

Junho/2021

Indicadores Econômicos

Unimed Vale do São Francisco



Sumário

1 Introdução

Objetivo	05
Base de Dados	05
Garantias Financeiras	05

2 Resumo da Regulação

Regulação ANS	06
---------------------	----

3 Quadro Resumo das Garantias Financeiras

Quadro Resumo das Garantias Financeiras	07
---	----

4 Recurso Próprio Mínimo

PLA e Capital Base	08
Margem de Solvência	10

5 Garantias Financeiras

Provisões Técnicas	12
--------------------------	----

Sumário

Ativos Garantidores	15
---------------------------	----

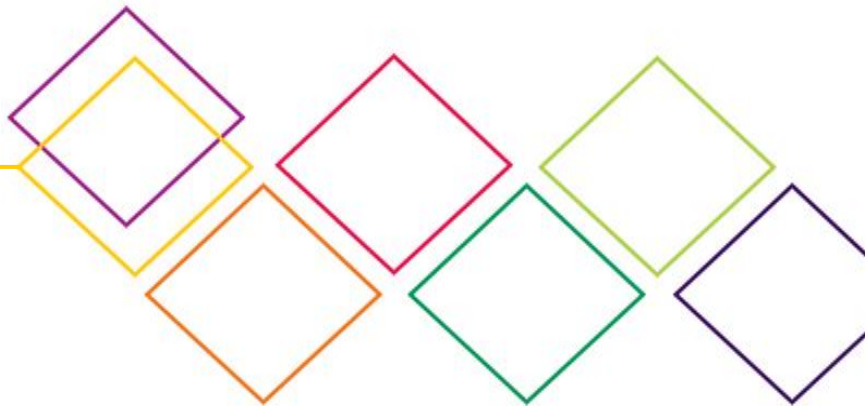
6 Pontuação dos Indicadores - Unimed Vale do São Francisco

Pontuação dos Indicadores	17
---------------------------------	----

7 Indicadores | Norma Derivada nº 11 e outros

Índice de Liquidez Corrente	18
Suf. Lastro - Suf. Insuf. De Lastro	20
% de Suf. da Margem de Solvência	20
ICA - Índice Combinado Ampliado	21
Margem Líquida	22
Endividamento Geral	24
Suf. Vínculo - Suf. / Insuf. de Vínculo	25
Despesa Administrativa	26
Sinistralidade	27
Conclusão	29

Sumário



8 Memória de Cálculo

Memória de Cálculo	30
--------------------------	----

Elaboração

Uma solução de negócio e gestão



Indicadores Econômicos



1 Introdução



OBJETIVO

Neste parecer apresentamos o resultado da análise de suficiência da operadora em relação às garantias financeiras referente ao 2º trimestre de 2021, exigidas pela ANS e demais indicadores da base contábil/financeira da operadora.

BASE DE DADOS

Os cálculos realizados no decorrer deste parecer baseiam-se no balancete referente a junho/2021 disponibilizado pela Operadora, nas experiências anteriores necessárias para cálculo da Margem de Solvência e nos comparativos trimestrais (DIOPS).



GARANTIAS FINANCEIRAS

As garantias financeiras são um conjunto de exigências a serem observadas pelas operadoras de planos de saúde para manutenção do seu equilíbrio econômico-financeiro, minimizando os riscos de insolvência. As regras preveem a observância de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas.

Indicadores Econômicos



2 Resumo da Regulação

Serão detalhadas a seguir as principais normas da ANS utilizadas nas análises apresentadas neste estudo.

Normas da ANS:

Normativo	Assunto
RDC 39/00	Segmentação e a classificação das operadoras
RN 393/15	Dispõe sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde
RN 392/15	Aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores das operadoras
RN 419/16	Altera a Resolução Normativa - RN nº 392, de 9 de dezembro de 2015, que dispõe sobre aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores das operadoras no âmbito do sistema de saúde suplementar e dá outras providências.
RN 322/13	Plano de contas padrão ANS
IN Conjunta 5/11	Contabilização de Ressarcimento ao SUS na conta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar
IN DIOPE 50/12	Ajustes por efeitos econômicos no patrimônio da operadora
RN 430/17	Compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde
RN 442/18	Dispõe sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde.
RN 451/20	Dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de plano de assistência à saúde.

Indicadores Econômicos

3 Quadro Resumo das Garantias Financeiras



No quadro abaixo, apresentamos um resumo Consolidado das Garantias Financeiras da OPS.

Recursos Próprios Mínimos (R\$)		jun/21
Patrimônio Mínimo Ajustado	PL ajustado	94.629.831,49
	Necessidade de Patrimônio Mínimo (PMA)	427.305,88
	Situação	suficiente
Margem de Solvência	PL ajustado	94.629.831,49
	Necessidade de Margem de Solvência	43.196.702,39
	Situação	suficiente
Ativos Garantidores (R\$)		jun/21
Lastro	Total de Ativos Garantidores	27.786.538,26
	Necessidade de Lastro	22.757.304,22
	Situação	Suficiente
Vínculo	Total de Ativos Garantidores Vinculados	15.239.010,47
	Necessidade de Vínculo	7.016.446,86
	Situação	Suficiente
Provisões Técnicas (R\$)		jun/21
PEONA	PEONA contabilizada	6.623.727,54
	PEONA exigida	6.623.727,54
	Situação	Suficiente
PSL, Provisão para Remissão, Outras Provisões	Insuficiência	0,00
	(+) PEONA SUS	290.573,38
	(+) PSEL	18.832.830,37
	(+) PSEL SUS (exceto parcelado)	1.449.967,55
	(+) PIC	0,00
	(+) Remissão + Outras provisões técnicas	58.293,56
	(-) SUS efetivo pagamento (RN 375)	433.945,01
	(-) Depósitos judiciais de eventos/sinistros (SUS)	0,00
	(-) SUS vencidos há mais de cinco anos	0,00
	(-) Débitos de eventos assumidos em corresponsabilidade com contrapartida em créditos a receber registrados até 60 dias	3.051.067,37
	(-) Provisão de Eventos a Liquidar Avisados ATÉ 30 dias (GPorte) ou 60 dias (PPorte)	15.740.857,36

Indicadores Econômicos

4 Recursos Próprios Mínimos

▶ PLA e Capital Base (CB)

Considera-se Recursos Próprio Mínimos o limite do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, o qual deverá ser observado pelas OPS, a qualquer tempo.

O **CB - Capital Base (CB)** corresponde ao Capital Mínimo para a Operação, geralmente considerado para o início da operação ou quando superior ao **PLA**. Determina-se seu valor aplicando-se os redutores correspondentes ao tipo de Classificação e Segmentação e Região de Comercialização da operadora, ao Capital Base definido pela ANS (fator K).

O **PLA - Patrimônio Líquido Ajustado**, corresponde a Patrimônio Mínimo necessário para garantia das oscilações da operação, não suportadas pelas Reservas Técnicas.

O valor do **PLA** deve ser igual ou superior ao valor calculado para a Margem de Solvência.

O capital base será ajustado anualmente com base na variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo - IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual e divulgado pela ANS sempre em julho de cada ano. Assim sendo, o capital-base atualizado deve ser observado pelas operadoras no cálculo, sempre a partir do mês de sua divulgação.

Memória de Cálculo Capital Base	jun-21
Capital de Referência	8.977.014,19
Classificação:	Coop Médica
Segmentação:	SSP
Região de Comercialização:	5,00
Fator K	4,76%
Capital Base exigido	427.305,88


▶
**Patrimônio
Mínimo Ajustado**

Indicadores Econômicos



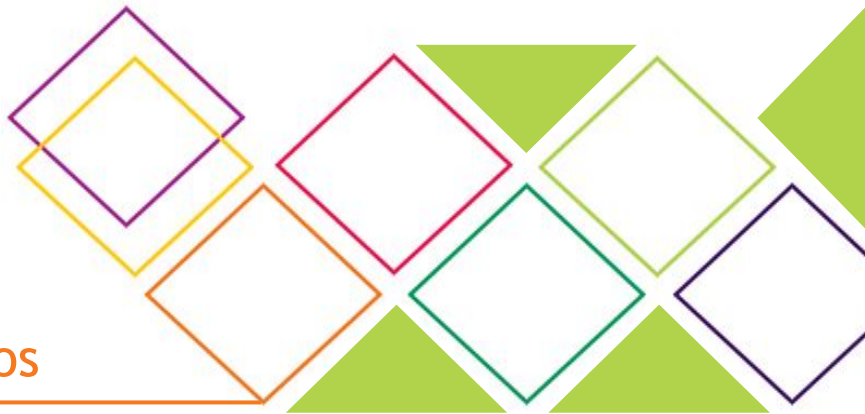
A seguir será detalhado a memória de cálculo do **PLA - Patrimônio Líquido Ajustado** na data-base deste estudo, previsto na IN 50/12 da DIOPE:

PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO	
ADIÇÕES (Balancete 2012)	-
Provisões Para Tributos Diferidos	-
Provisões Para Ações Tributárias (Contingências)	-
Tributos E Encargos Sociais A Recolher	-
(-) Passivo Tributário A Receber De Cooperados	-
Aquisição De Carteira De Plano De Assistência À Saúde	-
(-) Aquisição De Carteira De Plano De Assistência À Saúde (Deduções E Ajustes)	-
(-) Amortização Da Aquisição De Carteira De Plano De Assistência À Saúde	-
Gastos Com Promoção E Prevenção À Saúde	-
(-) Gastos Com Promoção E Prevenção À Saúde 9 (Deduções E Ajustes)	-
(-) Amortização Gastos Com Promoção E Prevenção À Saúde	-
Aquisição de Carteira de Plano de Assistência à Saúde	-
Gastos com Promoção e Prevenção à Saúde	-
Aquisição de Carteira de Plano de Assistência à Saúde	-
(-) Gastos com Promoção e Prevenção à Saúde	-
(-) Amortização Acumulada de Carteira de Plano de Assistência à Saúde	-
(-) Gastos com Promoção e Prevenção à Saúde	-
	-
PERCENTUAL PERMITIDO PELO ANEXO I DA IN 50/DIOPE	0%
ADIÇÃO PERMITIDA	-
	-
DIFERENÇA DE PEONA (CONTABILIZAÇÃO A MAIOR OU A MENOR PEONA)	-
DEDUÇÕES (Balancete Atual)	818.253
Participações Em Operadora De Planos De Assistência A Saúde	-
Participações Em Instituições Reguladas	-
Participações Sociedades - Operadoras e Rede Assistencial - Avaliadas Pelo Método De Custo	338.850
Participações Sociedades - Instituições Reguladas - Avaliadas Pelo Método De Custo	221.055
Crédito Tributário Sobre Prejuízo Fiscal	-
Comissões/Agenciamentos Diferidos Com Planos De Assistência Médico-Hospitalar (Curto Prazo)	-
Comissões/Agenciamentos Diferidos Com Planos De Assistência Médico-Hospitalar (Longo Prazo)	-
Despesas Antecipadas	135.334
Ativo Intangível	123.014
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	95.448.085
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	94.629.831

As adições consideradas referem-se aos valores observados no balancete de 2012, os quais serão reduzidos ao longo dos trimestres, até 2020, quando deixarão de impactar no ajuste.

Análise de suficiência dos Recursos Próprios Mínimos		jun-21
Patrimônio Líquido (ajustado)	94.629.831,49	
Necessidade de Patrimônio Mínimo (PMA - Capital Base)	427.305,88	Suficiente

Indicadores Econômicos





Margem de Solvência


A Margem de Solvência conceitualmente corresponde a um “Colchão Financeiro” adicional às Provisões Técnicas, lastreado em Patrimônio Mínimo Ajustado.

Portanto, a Margem de Solvência representa o valor mínimo necessário de PLA - Patrimônio Líquido Ajustado necessário para a Operação em Planos de Saúde.

O valor da Margem de Solvência corresponde ao maior montante entre os seguintes valores:

-  0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos doze meses: de 100% (cem por cento) das contraprestações/prêmios na modalidade de preço preestabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações/prêmios na modalidade de preço pós-estabelecido; ou
-  0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos trinta e seis meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos/sinistros na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos/sinistros na modalidade de preço pós-estabelecido.

O percentual ponderador de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações/prêmios e dos eventos/sinistros em modalidade de preço pós-estabelecido, poderá ser substituído pelo percentual de inadimplência médio verificado pela OPS nos 12 (doze) meses anteriores à data de sua apuração, limitados a, no mínimo, 10% (dez por cento), desde que demonstrado e autorizado pela DIOPE.



A margem de solvência deve ser atualizada mensalmente.

Indicadores Econômicos

MARGEM DE SOLVÊNCIA	
Contraprestações/Prêmios líquidos em preço pré-estabelecido: soma dos últimos 12 meses	270.235.540
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-estabelecido	- 15.059.814
Contraprestações/Prêmios líquidas em preço pós-estabelecido: soma dos últimos 12 meses	39.077.816
Eventos/Sinistros indenizáveis líquidos em preço pré-estabelecido: soma dos últimos 36 meses	515.972.757
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-estabelecido	- 18.095.516
Eventos/Sinistros indenizáveis líquidos em preço pós-estabelecido: soma dos últimos 36 meses	68.208.662
Possui nota técnica de inadimplência (SIM/NÃO)?	NÃO
Ponderador da nota técnica de inadimplência - em %:	50%
0,20 x Σ12 meses de contraprestações líquidas (100% pré-estabelecido e XX% pós-estabelecido)	60.966.852
0,33 x média anual 36 meses da Σeventos indenizáveis líquidos (100% pré-estabelecido e XX% pós-estabelecido)	62.498.986
MARGEM DE SOLVÊNCIA INTEGRAL	62.498.986
	-
Termo de compromisso para adoção antecipada de modelo padrão de capital baseado em riscos	SIM
PERCENTUAL DE EXIGÊNCIA	75,00%
Despesas Com Programa De Promoção Da Saúde E Prevenção De Riscos E Doenças - Aprovadas Pela Dipro (ano anterior)	3.677.537
DESCONTO PERMITIDO DO PROMOPREV	3.677.537
MARGEM DE SOLVÊNCIA EXIGIDA	43.196.702

Análise de suficiência dos Recursos Próprios Mínimos	jun-21
Patrimônio Líquido (ajustado)	94.629.831,49
Margem de Solvência Exigida	43.196.702,39
Situação da Solvência	Suficiente

5 Garantias Financeiras

Provisões Técnicas

Parte das Garantias Financeiras são constituídas pelas Provisões Técnicas. As Provisões Técnicas são estimativas de despesas que ainda serão efetivadas, seja por um evento que já foi comunicado mas ainda não liquidado, por um evento já ocorrido e ainda não avisado ou ainda por evento não ocorrido por não expirado a cobertura.

As Provisões Técnicas determinadas pela RN 442/18 são:

- PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos mas ainda não Avisados
- PESL - Provisões de Eventos/Sinistros a Liquidar
- Provisão para Remissão
- PPCNG - Provisão de Prêmios ou Contraprestação Não Ganha
- PIC - Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio
- PEONA SUS - Provisão de Eventos Ocorridos mas ainda não Avisados relacionados ao SUS

Com exceção da PPCNG, todas as demais devem ser lastreadas por Ativos Garantidores*

Abaixo, definição de cada provisão técnica mencionada.

Indicadores Econômicos

5 Garantias Financeiras

PEONA - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados representa o valor provisionado pela operadora para fazer frente ao pagamento dos eventos ocorridos e que ainda não tenham sido registrados contabilmente pela operadora.

Quadro do valor contabilizado frente ao estimado:

Verificação da contabilização da PEONA	jun/21	
Valor Provisionado	6.623.727,54	Situação da PEONA
PEONA Estimada	6.623.727,54	Equivalente

Indicadores Econômicos

PEONA SUS - Provisão para Eventos Ocorridos no SUS e Não Avisados representa o valor provisionado pela operadora para fazer frente ao pagamento dos eventos ocorridos no SUS e que ainda não tenham sido registrados contabilmente pela operadora.

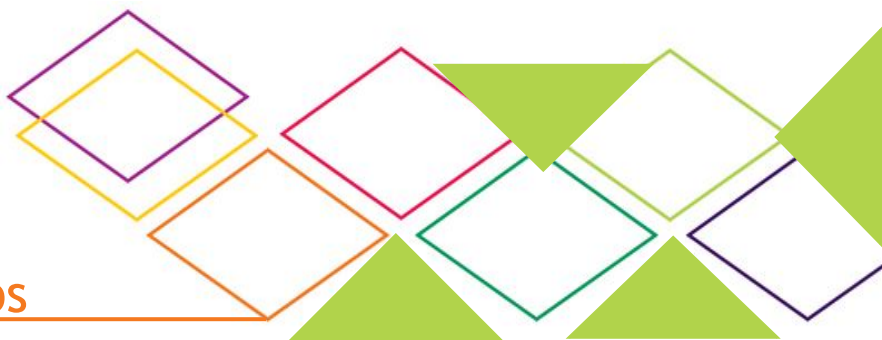
Provisão para PEONA SUS	jun/21
Provisão	290.573,38

PESL - Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar representa o valor provisionado pela operadora para fazer frente aos eventos já avisados, mas que ainda não foram pagos pela operadora. Os montantes devidos de Ressarcimento ao SUS também devem ser contabilizados pelas operadoras na conta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS.

Contabilização da PESL	jun/21
Provisão De Eventos/Sinistros A Liquidar Para O Sus (Exceto Parcelados)	1.449.967,55
Provisão De Eventos/Sinistros A Liquidar Para Outros Prestadores De Serviços Assistenciais	18.832.830,37

Provisão para Remissão: Representa o valor provisionado para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações/prêmios referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

Provisão para Remissão	jun/21
Provisão	58.293,56



Indicadores Econômicos

PPCNG - o cálculo da provisão deve apurar a parcela de prêmios ou contribuições não ganhas, relativa ao período de cobertura do risco, nos contratos em pré-pagamento, por meio de cálculos individuais dos contratos vigentes na data base de sua constituição. Ressaltamos que os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

Contabilização da PPCNG	jun-21
PROVISÃO DE CONTRAPRESTAÇÃO NÃO GANHA	11.090.577,59

PIC - Provisão de Insuficiência de Contraprestação tem por finalidade identificar eventuais defasagens de precificação na operação dos planos de saúde. Este provisionamento só ocorrerá quando o FIC (fator de insuficiência de contraprestações) da operadora for maior que 1 (um).

Contabilização da PIC	jun/21
Provisão	0,00

Ativos Garantidores

Ativos Garantidores são ativos que a operadora deve possuir para garantir suas obrigações financeiras (passivos) decorrentes dos atendimentos assistenciais e não assistenciais. Os principais passivos da operadora são compostos pelas **Provisões Técnicas** e os principais ativos são compostos pelos Recursos Próprios Mínimos, como bens imóveis, títulos ou valores mobiliários de titularidade da operadora ou de seu controlador, direto ou indireto, ou de pessoa jurídica controlada, direta ou indiretamente, pela própria operadora ou pelo controlador, direto ou indireto, da operadora. Estes ativos que lastreiam as provisões técnicas seguem, de acordo com o previsto na regulamentação vigente, os critérios de aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação estabelecidos na Resolução Normativa RN nº 392, de 2015. O ativo garantidor é a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pela provisão técnica.

O registro das provisões técnicas no passivo representa o cálculo dos riscos esperados inerentes às operações de assistência à saúde. E os ativos garantidores são recursos financeiros destinados a cobrir esses riscos, caso eles se traduzam em despesas.

O ativo garantidor é composto pelas seguintes contas:

- 1221 - Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas - Ativo Circulante
- 1311 - Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas - Ativo Não Circulante
- Imóvel Vinculado



Indicadores Econômicos



À efetiva existência do ativo, conforme registrado no balanço da Operadora é o que chamamos de **LASTRO**, ou seja, Lastro é a existência do ativo, em forma de aplicação financeira e/ou Imobilizados.

A comparação do LASTRO existente com a necessidade de recursos determinado pelas Provisões Técnicas define sua suficiência ou insuficiência.

Para algumas provisões técnicas, há um controle maior do órgão regulador, desta forma, uma parte dos Lastro existente deve ser **VINCULADO** à ANS. Sobre a parte do Lastro Vinculada, a Operadora não tem liberdade de movimentação dos ativos, sendo necessária a autorização da ANS para este fim.

Os valores referentes às provisões Técnicas de PEONA, Remissão e PSEL referente ao SUS, devem ser totalmente vinculadas.

Para a PSEL não referente aos SUS devem ser vinculadas apenas os valores referentes aos avisos comunicados a mais de 30 (trinta) dias, para as operadoras de grande porte (acima de 100.000 beneficiários) ou comunicados a mais de 60 (sessenta) dias para as operadoras de pequeno e médio portes (menores de 100.000 beneficiários).

Os recursos das operadoras podem ser aplicados em imóveis assistenciais até o limite total de 20% (vinte por cento) dos ativos garantidores.

Situação dos ativos garantidores na data base do cálculo:

Análise de suficiência dos Ativos Garantidores	jun/21
Total de Ativos Garantidores	27.786.538,26
Aplicações Garantidoras De Provisões Técnicas	23.235.077,42
Imóvel Assistencial vinculado (Adição Permitida)	4.551.460,84

Situação de Lastro e Vínculo na data base do cálculo:

Lastro / Vínculo	jun/21
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE LASTRO	5.029.234,05
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE VÍNCULO	8.222.563,62

Indicadores Econômicos



6 Pontuação dos Indicadores - Unimed Vale do São Francisco

Abaixo, retratamos o quadro com as notas e seus respectivos parâmetros da Unimed Vale do São Francisco. Mostraremos no decorrer do parecer, o significado e memória de cálculo de cada indicador.

Unimed Vale do São Francisco

Indicadores	Valores	Índice	Pontos	Parâmetros	
ILC - Índice de Liquidez Corrente	46.018.377	1,67	18	>= 1,2	18
ISL - Índice de Suficiência de Lastro	5.029.234	122,1%	12	>= 100%	12
IMS - Índice de Margem de Solvência	51.433.129	219,1%	19	>= 100%	19
ICA - Índice Combinado Ampliado		0,848	18	<= 0,97	18
MRL - Margem de Resultado Líquido	13.491.565	9,4%	16	>= 2%	16
IEG - Índice de Endividamento Geral		45,4%	9	<= 65%	9
ISV - Índice de Suficiência de Vínculo	8.222.564	217,2%	8	>= 100%	8
	junho-21	Pontuação	100		
		Classificação	ÓTIMA		

Indicadores Econômicos

7 Indicadores | Norma Derivada nº 11 e outros

A seguir temos os indicadores da Unimed Brasil, conforme Norma Derivada nº 11

✓ Índice de Liquidez Corrente

Calculada a partir da Razão entre os direitos a curto prazo da operadora (Ativo Circulante) e a as dívidas a curto prazo (Passivo Circulante).

Resultado maior que 1 demonstra folga no disponível para uma possível liquidação das obrigações. Resultado menor que 1, não haveria disponibilidade suficiente para quitar as obrigações a curto prazo.

A Liquidez Corrente é composta pelas seguintes contas:

12 Ativo Circulante

21 Passivo Circulante

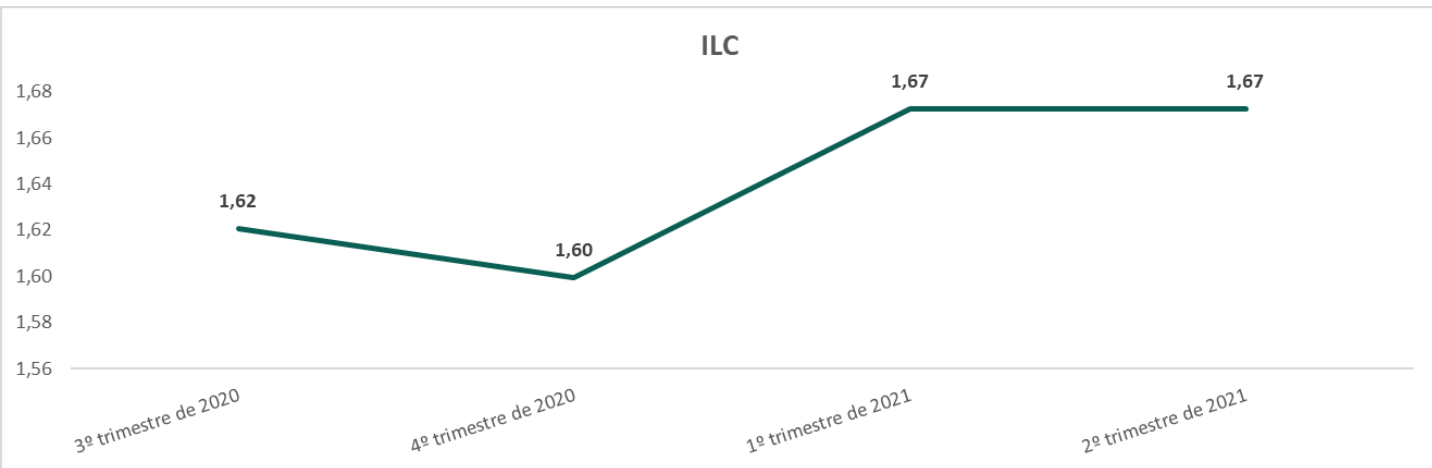


$$\text{Liquidez corrente} = \frac{12}{21}$$

Índice de Liquidez Corrente	jun/21
Ativo Circulante	114.443.284,56
Passivo Circulante	68.424.907,79
Índice de Liquidez Corrente	1,67

Indicadores Econômicos

7 Indicadores | Norma Derivada nº 11



Indicadores Econômicos

✓ Suf. Lastro - Suficiência / Insuficiência de Lastro

Suficiência/Insuficiência de Lastro

Total de Provisões



$$\text{Suf. Lastro} = 100\% - \left(\frac{\text{Suf ou Insuf. Lastro}}{\text{Total de Provisões}} \right)$$

Suf. Lastro - Suficiência / Insuficiência de Lastro	jun/21
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE LASTRO	5.029.234,05
TOTAL DE PROVISÕES	22.757.304,22
Suf. Lastro - Suficiência / Insuficiência de Lastro	122,1%

✓ % DE SUFICIÊNCIA DA MARGEM DE SOLVÊNCIA

Este índice representa o quanto a OPS possui de Patrimônio Líquido Ajustado em relação a margem de solvência exigida, já visto anteriormente. Temos como parâmetro, estar acima de 100%, ou seja ter um PLA maior que a margem de solvência exigida.

Indicadores Econômicos



$$\% \text{ Suf. Margem de Solvência} = \frac{PLA}{M.S. Exigida}$$

Índice de Margem de Solvência	jun/21
MARGEM DE SOLVÊNCIA EXIGIDA	43.196.702,39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	94.629.831,49
% DE SUFICIÊNCIA DA MARGEM DE SOLVÊNCIA	219,07%

✓ ICA - Índice Combinado Ampliado

Este índice representa a relação entre o total de despesas da operadora e o total de contraprestações. Quanto menor for este indicador, melhor a situação financeira da operadora.

É composta pelas seguintes contas:

41 Eventos Indenizáveis
Líquidos / Sinistro

DC: 43 Despesas de
Comercialização

31 Receitas com Operações de
Assistência à Saúde

32 (-) Tributos Diretos de
Operações de Assistência à Saúde

35 Receitas Financeiras

45 Despesas Financeiras

DA: despesas administrativas
(Ponderada)

CCT: contraprestações de
corresponsabilidade transferida

CCA: contraprestações de
corresponsabilidade assumida

ECA: eventos de
corresponsabilidade assumida

Indicadores Econômicos



$$ICA = \frac{\text{Eventos Indenizáveis líquidos} + |CTT| - ECA + DA + DC}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CTT| - CCA + \text{Resultado financeiro líquido}}$$

ÍNDICE COMBINADO AMPLIADO	jun/21
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.402.500,67
Despesas Administrativas	13.039.829,76
Despesas De Comercialização	1.018.921,21
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	165.804.127,22
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-6.088.847,21
Receitas Financeiras	1.949.456,53
Despesas Financeiras	1.547.618,13
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-8.318.520,81
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	24.501.912,47
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	21.887.445,24
ICA	84,85%

✓ Margem Líquida

A Margem líquida mede a eficiência operacional da operadora, ou seja, o quanto de suas receitas líquidas provenientes de vendas e serviços vieram de suas atividades operacionais.

A Margem Líquida é composta pelas seguintes contas:

3 Receitas

Indicadores Econômicos

4 Despesas

CCT: contraprestações de
corresponsabilidade transferida

61 Impostos e Participações
Sobre o Lucro

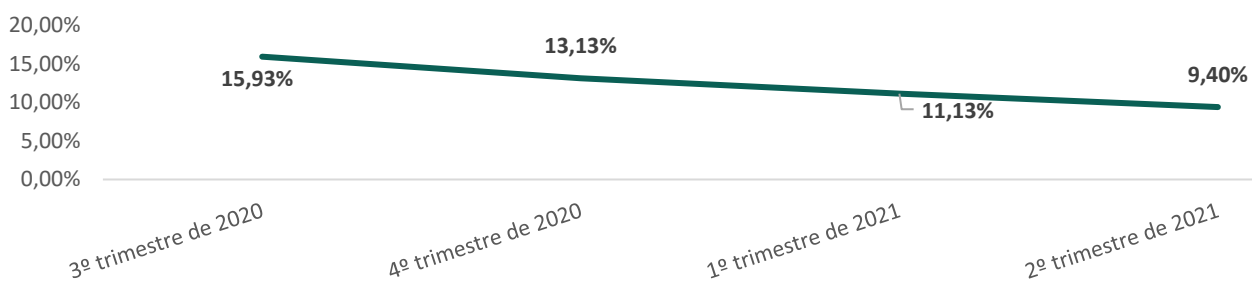
CCA: contraprestações de
corresponsabilidade assumida



$$\text{Margem líquida} = \frac{\text{Receitas} - \text{Despesas} - \text{Impostos e Lucros}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT}| - \text{CCA}}$$

MRL - Margem de Resultado Líquido	jun/21
Receitas	165.784.063,62
Despesas	151.464.946,70
Impostos E Participações Sobre O Lucro	827.551,64
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	165.804.127,22
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-6.088.847,21
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-8.318.520,81
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	24.501.912,47
RESULTADO LÍQUIDO	13.491.565,28
MARGEM DE LUCRO	9,40%

MRL



Indicadores Econômicos

✓ Endividamento Geral

Este índice representa o quanto a OPS tem de passivo (obrigações) em relação ao total de ativo (bens + direitos).



$$\text{Endividamento} = \frac{21 + 23}{1}$$

Contas usadas:

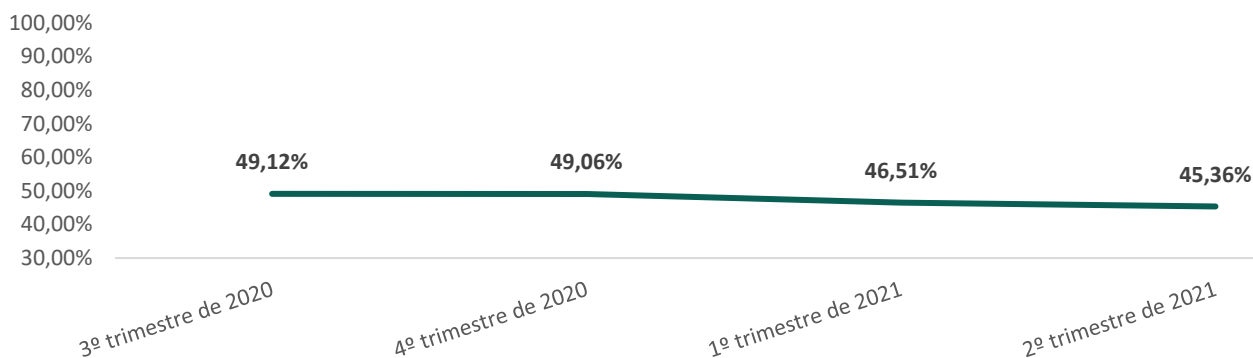
21 Passivo Circulante

23 Passivo Não Circulante

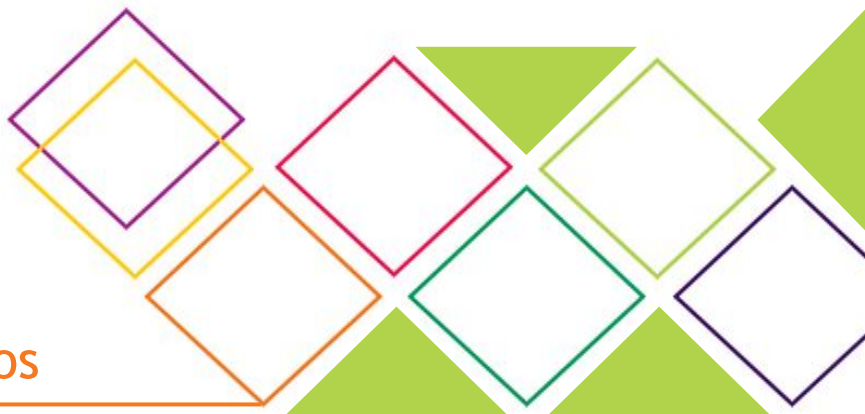
1 Ativo Total

Endividamento Geral	jun/21
Passivo Circulante	68.424.907,79
Passivo Não Circulante	10.798.786,20
Ativo Total	174.671.778,89
Índice de endividamento geral	45,36%

Endividamento Geral



Indicadores Econômicos



✓ Suf. Vínculo - Suficiência / Insuficiência de Vínculo

Suficiência/Insuficiência de Vínculo

Total de Provisões que necessitam de vínculo



$$\text{Suf. Vínculo} = 100\% - \left(\frac{\text{Suf ou Insuf. Vínculo}}{\text{Total de Provisões que necessitam de vínculo}} \right)$$

Suf. Vínculo - Suficiência / Insuficiência de Vínculo	jun/21
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE VÍNCULO	8.222.563,62
TOTAL DE PROVISÕES QUE NECESSITAM DE VÍNCULO	7.016.446,86
Suf. Vínculo - Suficiência / Insuficiência de Vínculo	217,19%

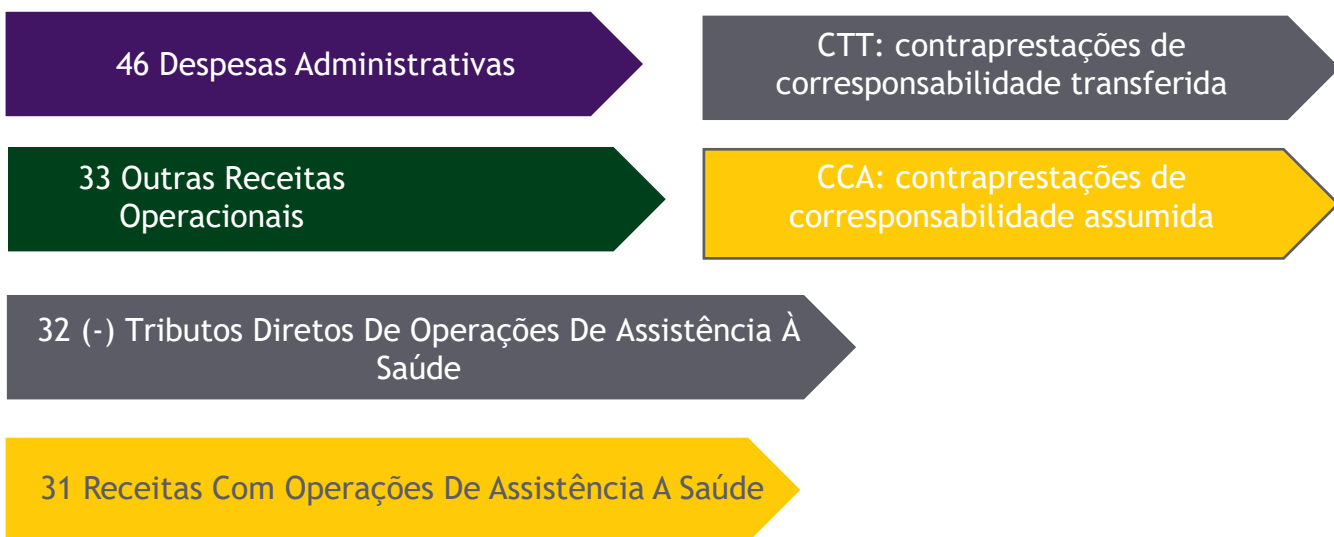
Indicadores Econômicos



✓ Despesa Administrativa

O percentual de despesa administrativa é a relação das mesmas sobre as receitas.

É composta pelas seguintes contas:



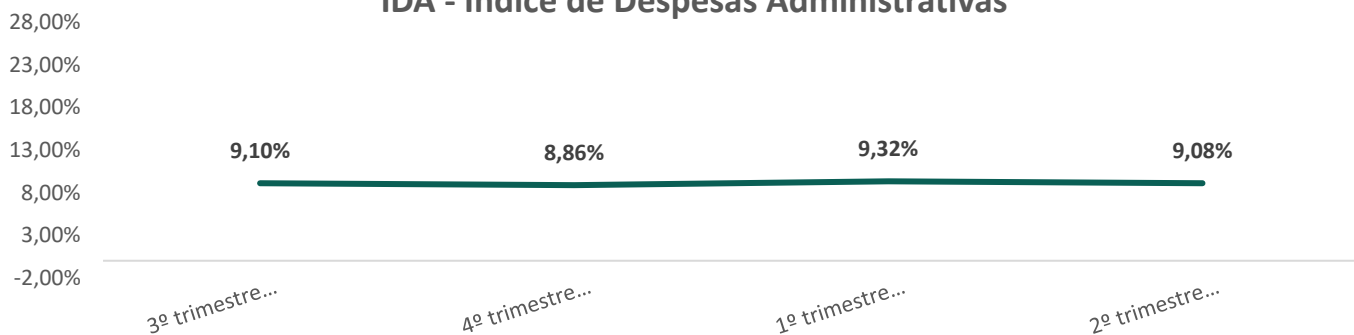
$$IDA = \left(\frac{46}{(\text{Contraprestações efetivas} + |\text{CTT}| - \text{CCA})} \right)$$

Desp. Adm	jun/21
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	165.804.127,22
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-6.088.847,21
Despesas Administrativas	13.039.829,76
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-8.318.520,81
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	24.501.912,47
ÍNDICE DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS	9,08%

Indicadores Econômicos



IDA - Índice de Despesas Administrativas

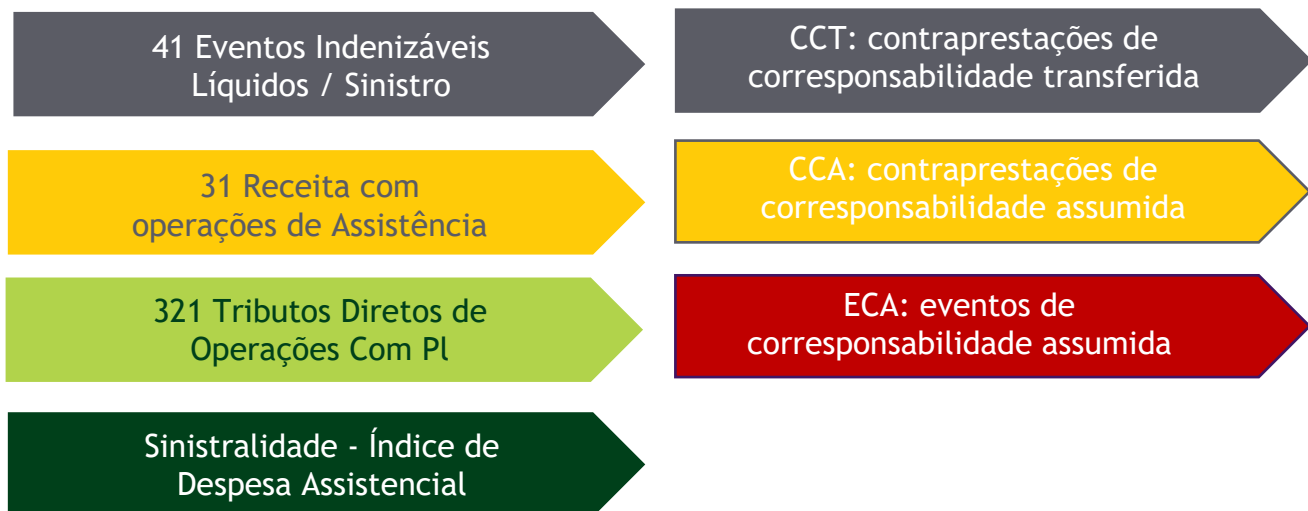


✓ Sinistralidade

A sinistralidade significa a relação entre sinistros realizados e prêmio, ou seja, os custos sobre as receitas de uma operadora.

Uma relação de sinistralidade aceitável e limite é da ordem de até 80%, ou seja, os custos representarem até 80% da receita adquirida. Esta medida apresentada acima permite ao plano de saúde custear suas despesas administrativas, comerciais e ter uma margem de lucro que viabilize o negócio de saúde.

É composta pelas seguintes contas:



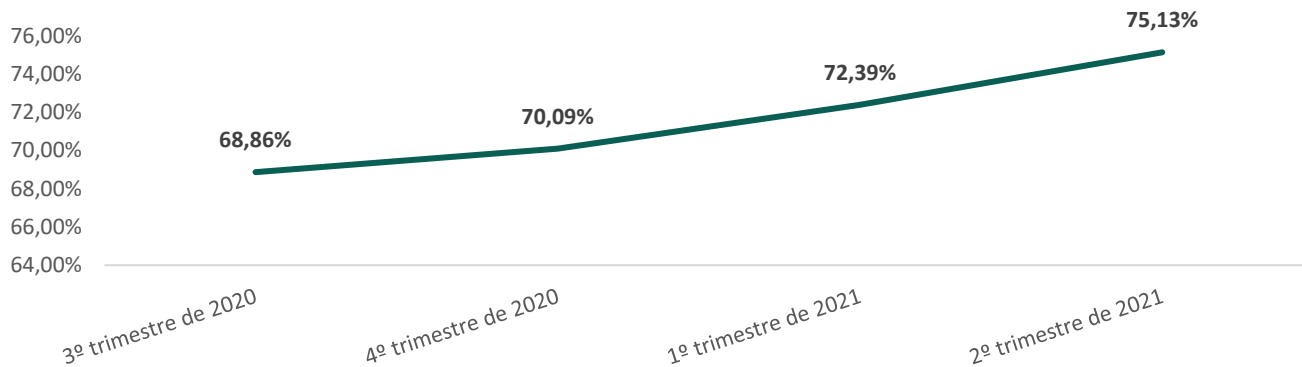
Indicadores Econômicos



$$IS = \frac{\text{Eventos Indenizáveis líquidos} + |CCT| - ECA}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT| - CCA}$$

Sinistralidade	jun/21
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	165.804.127,22
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-6.088.847,21
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.402.500,67
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-8.318.520,81
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	24.501.912,47
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	21.887.445,24
SINISTRALIDADE	75,13%

IS - Índice de Sinistralidade



Indicadores Econômicos

✓ Conclusão

Tanto a Margem de Solvência quanto Patrimônio Líquido Ajustado estão calculados de acordo com as normas vigentes, sendo que a situação do PLA frente à necessidade de Margem de Solvência está suficiente.

Além do cálculo do PLA e MS, apresentamos também os Indicadores da Unimed Brasil, conforme Norma Derivada nº 11.

De acordo com os indicadores da Unimed do Brasil a situação da Unimed Vale do São Francisco encontra-se “ÓTIMA”:

Com base na Norma Derivada nº 11, todos os índices foram responsáveis pela permanência do status “Ótima” da Unimed Vale do São Francisco.



Indicadores Econômicos

8 Memória de Cálculo

▶ Lastro

ÍNDICE DE SUFICIÊNCIA DE LASTRO	
TOTAL DE ATIVOS GARANTIDORES	27.786.538
Aplicações Garantidoras De Provisões Técnicas (Curto Prazo)	23.235.077
Aplicações Garantidoras De Provisões Técnicas (Longo Prazo)	-
Adição permitida - Imóvel assistencial	4.551.461
TOTAL DE PROVISÕES TÉCNICAS - EXIGÊNCIA DE LASTRO	22.757.304
(+) PEONA	6.914.301
(+) PSEL	18.832.830
(+) PSEL SUS (exceto parcelado)	1.449.968
(+) PIC	-
(+) Remissão + Outras provisões técnicas	58.294
(-) SUS efetivo pagamento (RN 375)	433.945
(-) Depósitos judiciais de eventos/sinistros (SUS)	-
(-) SUS vencidos há mais de cinco anos	-
(-) Débitos de eventos assumidos em corresponsabilidade com contrapartida em créditos a receber registrados até 60 dias	3.051.067
(-) Débitos SUS - Parcelados	1.013.076
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE LASTRO	5.029.234
ISL	122,1%
Disponível	2.113.185
Aplicações Livres (Curto Prazo)	56.702.900
Aplicações Livres (Longo Prazo)	-
LASTRO CONSIDERANDO DISPONÍVEL (Bancos + Apl. Liquidez Imediata + Aplicações Livres)	86.602.623
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE LASTRO CONSIDERANDO DISPONÍVEL TOTAL	63.845.319
ISL - ÍNDICE DE SUFICIÊNCIA DE LASTRO - CONSIDERANDO DISPONÍVEL TOTAL	380,5%

Indicadores Econômicos

Vinculação

ÍNDICE DE SUFICIÊNCIA DE VÍNCULO	
TOTAL DE ATIVOS GARANTIDORES VINCULADOS	15.239.010
Aplicações Vinculadas de Curto Prazo	10.687.550
Imóvel Assistencial (informado no campo logradouro do DIOPS)	5.873.948
Adição permitida - Imóvel assistencial	4.551.461
TOTAL DE PROVISÕES QUE NECESSITAM DE VÍNCULO	7.016.447
(+) PEONA	6.914.301
(+) PSEL	18.832.830
(+) PSEL SUS (exceto parcelado)	1.449.968
(+) PIC	-
(+) Remissão + Outras provisões técnicas	58.294
(-) SUS efetivo pagamento (RN 375)	433.945
(-) Depósitos judiciais de eventos/sinistros (SUS)	-
(-) SUS vencidos há mais de cinco anos	-
(-) Eventos em corresponsabilidade até 60 dias	3.051.067
(-) Provisão de Eventos a Liquidar Avisados ATÉ 30 dias (GPorte) ou 60 dias (PPorte)	15.740.857
(-) Débitos SUS - Parcelados	1.013.076
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE VÍNCULO	8.222.564
ISV	217,2%

Indicadores Econômicos

Patrimônio Líquido

PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO	
ADIÇÕES (Balancete 2012)	-
Provisões Para Tributos Diferidos	-
Provisões Para Ações Tributárias (Contingências)	-
Tributos E Encargos Sociais A Recolher	-
(-) Passivo Tributário A Receber De Cooperados	-
Aquisição De Carteira De Plano De Assistência À Saúde	-
(-) Aquisição De Carteira De Plano De Assistência À Saúde (Deduções E Ajustes)	-
(-) Amortização Da Aquisição De Carteira De Plano De Assistência À Saúde	-
Gastos Com Promoção E Prevenção À Saúde	-
(-) Gastos Com Promoção E Prevenção À Saúde 9 (Deduções E Ajustes)	-
(-) Amortização Gastos Com Promoção E Prevenção À Saúde	-
Aquisição de Carteira de Plano de Assistência à Saúde	-
Gastos com Promoção e Prevenção à Saúde	-
Aquisição de Carteira de Plano de Assistência à Saúde	-
(-) Gastos com Promoção e Prevenção à Saúde	-
(-) Amortização Acumulada de Carteira de Plano de Assistência à Saúde	-
(-) Gastos com Promoção e Prevenção à Saúde	-
PERCENTUAL PERMITIDO PELO ANEXO I DA IN 50/DIOPE	0%
ADIÇÃO PERMITIDA	-
DIFERENÇA DE PEONA (CONTABILIZAÇÃO A MAIOR OU A MENOR PEONA)	-
DEDUÇÕES (Balancete Atual)	818.253
Participações Em Operadora De Planos De Assistência A Saúde	-
Participações Em Instituições Reguladas	-
Participações Sociedades - Operadoras e Rede Assistencial - Avaliadas Pelo Método De Custo	338.850
Participações Sociedades - Instituições Reguladas - Avaliadas Pelo Método De Custo	221.055
Crédito Tributário Sobre Prejuízo Fiscal	-
Comissões/Agenciamentos Diferidos Com Planos De Assistência Médico-Hospitalar (Curto Prazo)	-
Comissões/Agenciamentos Diferidos Com Planos De Assistência Médico-Hospitalar (Longo Prazo)	-
Despesas Antecipadas	135.334
Ativo Intangível	123.014
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	95.448.085
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	94.629.831
MARGEM DE SOLVÊNCIA EXIGIDA VS PL AJUSTADO	51.433.129
IMS	219,1%

Indicadores Econômicos

Resultados

ÍNDICE COMBINADO AMPLIADO	
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.402.501
Despesas Administrativas	13.039.830
Despesas De Comercialização	1.018.921
Despesas Financeiras	1.547.618
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	165.804.127
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-
Receitas Financeiras	1.949.457
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	8.318.521
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	24.501.912
	21.887.445
ICA	0,848
MARGEM DE RESULTADO LÍQUIDO	
Receitas	165.784.064
Despesas	151.464.947
Impostos E Participações Sobre O Lucro	827.552
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	165.804.127
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-
	6.088.847
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	8.318.521
	24.501.912
RESULTADO LÍQUIDO	13.491.565
MRL	9,40%

Indicadores Econômicos

Resultados

ÍNDICE DE ENDIVIDAMENTO GERAL	
Passivo Circulante	68.424.908
Passivo Não Circulante	10.798.786
Ativo Total	174.671.779
IEG	45,4%
ÍNDICE DE LIQUIDEZ IMEDIATA	
Disponível	2.113.185
Aplicações Financeiras	79.937.978
Passivo Circulante	68.424.908
ILI	1,20
ÍNDICE DE LIQUIDEZ GERAL	
Ativo Circulante	114.443.285
Realizável a Longo Prazo	934.035
Passivo Circulante	68.424.908
Passivo Não Circulante	10.798.786
ILG	1,46
COMPOSIÇÃO DO ENDIVIDAMENTO	
Passivo Circulante	68.424.908
Passivo Não Circulante	10.798.786
CE	86,4%
GRAU DO ENDIVIDAMENTO	
Passivo Circulante	68.424.908
Passivo Não Circulante	10.798.786
Patrimônio Líquido	95.448.085
GE	0,83

Indicadores Econômicos

Resultados

ÍNDICE DE SINISTRALIDADE	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	165.804.127
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	6.088.847
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.402.501
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	8.318.521
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	24.501.912
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	21.887.445
IS	75,1%

ÍNDICE DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	165.804.127
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	6.088.847
Despesas Administrativas	13.039.830
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	8.318.521
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	24.501.912
IDA	9,1%

ÍNDICE DE DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	165.804.127
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	6.088.847
Despesas de Comercialização	1.018.921
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	8.318.521
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	24.501.912
IDC	0,7%

Indicadores Econômicos

Resultados

TÍQUETE MÉDIO	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	165.804.127
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	- 6.088.847
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 8.318.521
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	24.501.912
BENEFICIÁRIOS	68.000
MÊS	6
TM	351,79
CUSTO PER CAPITA	
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.402.501
Variação PEONA	1.037.100
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 8.318.521
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	21.887.445
BENEFICIÁRIOS	68.000
MÊS	6
CP	261,76

Indicadores Econômicos

Resultados

MARGEM DE RESULTADO BRUTO PLANOS	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	165.804.127
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	6.088.847
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	8.318.521
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	24.501.912
Contraprestações Efetivas - Com ajuste da corresponsabilidade	143.531.888
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.402.501
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	8.318.521
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	21.887.445
Eventos Indenizáveis Líquidos - Com ajuste da corresponsabilidade	107.833.576
MRBP	24,9%
MARGEM DE RESULTADO COM PLANOS DE SAÚDE	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	165.804.127
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	6.088.847
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	8.318.521
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	24.501.912
Contraprestações Efetivas - Com ajuste da corresponsabilidade	143.531.888
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.402.501
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	8.318.521
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	21.887.445
Eventos Indenizáveis Líquidos - Com ajuste da corresponsabilidade	107.833.576
Despesas Administrativas	13.039.830
Despesas De Comercialização	1.018.921
MRPS	15,1%

Indicadores Econômicos

Resultados

MARGEM DE RESULTADO BRUTO	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	165.804.127
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	- 6.088.847
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 8.318.521
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	24.501.912
Contraprestações Efetivas - Com ajuste da corresponsabilidade	143.531.888
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.402.501
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 8.318.521
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	21.887.445
Eventos Indenizáveis Líquidos - Com ajuste da corresponsabilidade	107.833.576
Outras Receitas Operacionais	3.533.818
(-) Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	- 64.839
Outras Despesas Operacionais	14.311.433
MRB	17,3%
MARGEM DE RESULTADO OPERACIONAL	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	165.804.127
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	- 6.088.847
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 8.318.521
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	24.501.912
Contraprestações Efetivas - Com ajuste da corresponsabilidade	143.531.888
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.402.501
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 8.318.521
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	21.887.445
Eventos Indenizáveis Líquidos - Com ajuste da corresponsabilidade	107.833.576
Outras Receitas Operacionais	3.533.818
Outros Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	- 64.839
Outras Despesas Operacionais	14.311.433
Despesas Administrativas	13.039.830
Despesas De Comercialização	1.018.921
MRO	7,3%
MARGEM DE OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	
Outras Receitas Operacionais	3.533.818
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	- 64.839
Outras despesas operacionais	14.311.433
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	165.804.127
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	- 6.088.847
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 8.318.521
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	24.501.912
Contraprestações Efetivas - Com ajuste da corresponsabilidade	143.531.888
MRD	-7,6%



Uma solução de negócio e gestão



unimed.me/unicaatuarial
unica@unimed.coop.br
11 3265.4250