Setembro/2020

Indicadores Econômicos

Unimed Vale do São Francisco

Unimed Brasil

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

6 Memória de Cálculo

Memória de Cálculo 30

Elaboração

Uma solução de negócio e gestão

1 Introdução

OBJETIVO

Neste parecer apresentamos o resultado da análise de suficiência da operadora em relação às garantias financeiras referente ao 3º trimestre de 2020, 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 setembro/2020 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.

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.

3 Quadro Resumo das Garantias Financeiras

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

Recursos Próprios Mínimos (R$)		set/20
Patrimônio Mínimo Ajustado	PL ajustado	79.594.754,74
	Necessidade de Patrimônio Mínimo (PMA)	427.305,88
	Situação	suficiente
Margem de Solvência	PL ajustado	79.594.754,74
	Necessidade de Margem de Solvência	41.165.142,10
	Situação	suficiente
Ativos Garantidores (R$)		**set/20**
Lastro	Total de Ativos Garantidores	26.761.567,47
	Necessidade de Lastro	19.160.320,91
	Situação	Suficiente
Vínculo	Total de Ativos Garantidores Vinculados	14.385.148,86
	Necessidade de Vínculo	6.342.518,81
	Situação	Suficiente
Provisões Técnicas (R$)		**set/20**
PEONA	PEONA contabilizada	5.855.403,77
	PEONA exigida	5.855.403,77
	Situação	Suficiente
	Insuficiência	0,00
PSL, Provisão para Remissão, Outras Provisões	(+) PEONA SUS	0,00
	(+) PSEL	13.904.025,16
	(+) PSEL SUS (exceto parcelado)	521.869,25
	(+) PIC	0,00
	(+) Remissão + Outras provisões técnicas	102.485,77
	(-) SUS efetivo pagamento (RN 375)	410.883,46
	(-) 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	812.579,58
	(-) Provisão de Eventos a Liquidar Avisados ATÉ 30 dias (GPorte) ou 60 dias (PPorte)	12.817.802,10

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	set-20
Capital de Referência - Vigência 07/2020 a 06/2021:	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)	649.566
Participações Em Operadora De Planos De Assistência A Saúde	-
Participações Em Instituições Reguladas	-
Participações Sociedades - Operadoras e Rede Assistencial - Avaliadas Pelo Método De Custo	338.270
Participações Sociedades - Instituições Reguladas - Avaliadas Pelo Método De Custo	73.914
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	76.641
Ativo Intangível	160.741
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	80.244.321
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	79.594.755

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		set-20
Patrimônio Líquido (ajustado)	79.594.754,74	
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 Liquido 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 *Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-estabelecido*	243.603.270 -
Contraprestações/Prêmios líquidas em preço pós-estabelecido: soma dos últimos 12 meses	12.582.498
Eventos/Sinistros indenizáveis líquidos em preço pré-estabelecido: soma dos últimos 36 meses *Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido com Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-estabelecido*	528.957.895 -
Eventos/Sinistros indenizáveis líquidos em preço pós-estabelecido: soma dos últimos 36 meses	25.127.456
Possui nota técnica de inadimplência (SIM/NÃO)? **Ponderador da nota técnica de inadimplência - em %:**	NÃO 50%
0,20 x Σ12 meses de contraprestações líquidas (100% pré-estabelecido e XX% pós-estabelecido) 0,33 x média anual 36 meses da Σeventos indenizáveis líquidos (100% pré-estabelecido e XX% pós-estabelecido)	49.978.904 59.567.379
MARGEM DE SOLVÊNCIA INTEGRAL	59.567.379
	-
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)	3.510.392
DESCONTO PERMITIDO DO PROMOPREV	3.510.392
MARGEM DE SOLVÊNCIA EXIGIDA	41.165.142

Análise de suficiência dos Recursos Próprios Mínimos	set-20
Patrimônio Líquido (ajustado)	79.594.754,74
Margem de Solvência Exigida	41.165.142,10
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.

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	set/20	
Valor Provisionado	5.855.403,77	Situação da PEONA
PEONA Total	5.855.403,77	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. A Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS - passou de 2020 para 2021 o início da exigência das provisões de passivo para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS (PEONA SUS). Com a postergação, fica adiada também a exigência de constituição de ativos garantidores, recursos que as operadoras necessitam manter para garantir em mesma proporção essas novas provisões de passivo. Entretanto se a Operadora optar por constituir, deverá fazer 100% da provisão e possuir os ativos garantidores.

Provisão para PEONA SUS	set/20
Provisão	0,00

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	set/20
Provisão De Eventos/Sinistros A Liquidar Para O Sus (Exceto Parcelados)	521.869,25
Provisão De Eventos/Sinistros A Liquidar Para Outros Prestadores De Serviços Assistenciais	13.904.025,16

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	set/20
Provisão	102.485,77

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	set-20
PROVISÃO DE CONTRAPRESTAÇÃO NÃO GANHA	10.261.566,83

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). A Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS - passou de 2020 para 2021 o início da exigência das provisões de passivo para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC). Com a postergação, fica adiada também a exigência de constituição de ativos garantidores, recursos que as operadoras necessitam manter para garantir em mesma proporção essas novas provisões de passivo.

Contabilização da PIC	set/20
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	set/20
Total de Ativos Garantidores	26.761.567,47
Aplicações Garantidoras De Provisões Técnicas	22.929.503,29
Imóvel Assistencial vinculado (Adição Permitida)	3.832.064,18

Situação de Lastro e Vínculo na data base do cálculo:

Lastro / Vínculo	set/20
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE LASTRO	7.601.246,56
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE VÍNCULO	8.042.630,05

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	37.997.632	1,62	18	>= 1,2	18
ISL - Índice de Suficiência de Lastro	7.601.247	139,7%	12	>= 100%	12
IMS - Índice de Margem de Solvência	38.429.613	193,4%	19	>= 100%	19
ICA - Índice Combinado Ampliado		0,796	18	<= 0,97	18
MRL - Margem de Resultado Líquido	29.965.648	15,9%	16	>= 2%	16
IEG - Índice de Endividamento Geral		49,1%	9	<= 65%	9
ISV - Índice de Suficiência de Vínculo	8.042.630	226,8%	8	>= 100%	8
	setembro-20	**Pontuação**	**100**		
		Classificação	**ÓTIMA**		

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:

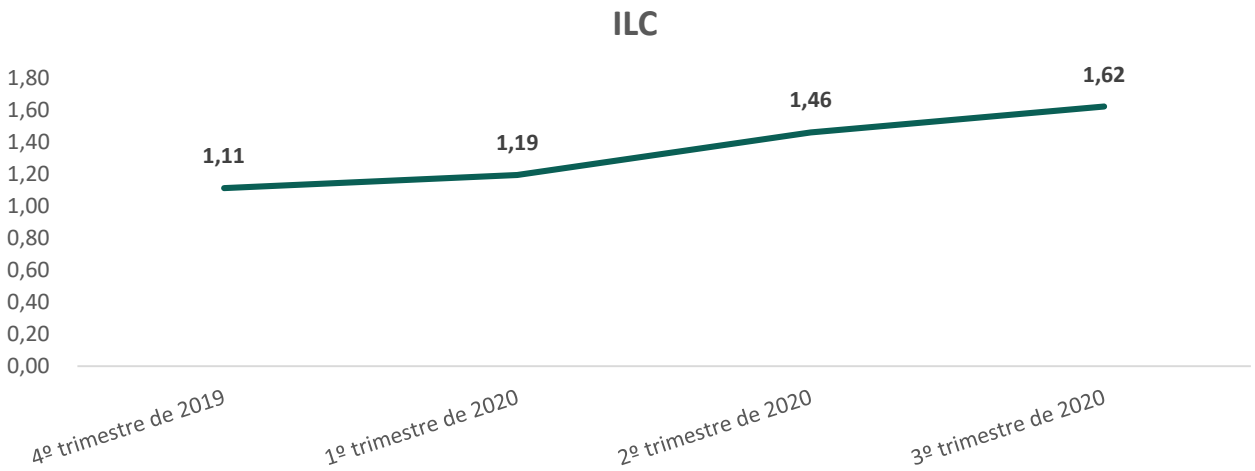
12 Ativo Circulante

21 Passivo Circulante

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

Índice de Liquidez Corrente	set/20
Ativo Circulante	99.217.932,44
Passivo Circulante	61.220.300,20
Índice de Liquidez Corrente	1,62

7 Indicadores | Norma Derivada nº 11



Suf. Lastro - Suficiência / Insuficiência de Lastro

Suficiência/Insuficiência de Lastro

Total de Provisões

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

Suf. Lastro - Suficiência / Insuficiência de Lastro	set/20
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE LASTRO	7.601.246,56
TOTAL DE PROVISÕES	19.160.320,91
Suf. Lastro - Suficiência / Insuficiência de Lastro	139,7%

% DE SUFICIÊNCIA DA MARGEM DE SOLVÊNCIA

Este índice representa o quanto a OPS possui de Patrimônio Liquido 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

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

Índice de Margem de Solvência	set/20
MARGEM DE SOLVÊNCIA EXIGIDA	41.165.142,10
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	79.594.754,74
% DE SUFICIÊNCIA DA MARGEM DE SOLVÊNCIA	193,35%

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)
- CTT: contraprestações de corresponsabilidade transferida
- CCA: contraprestações de corresponsabilidade assumida
- ECA: eventos de corresponsabilidade assumida

Indicadores Econômicos

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

ÍNDICE COMBINADO AMPLIADO	set/20
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	127.763.673,93
Despesas Administrativas	17.110.960,09
Despesas De Comercialização	1.363.179,48
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	193.544.333,79
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-7.358.296,19
Receitas Financeiras	4.151.713,51
Despesas Financeiras	5.005.498,61
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-10.504.986,50
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	8.583.501,92
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	8.741.209,34
ICA	**79,58%**

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

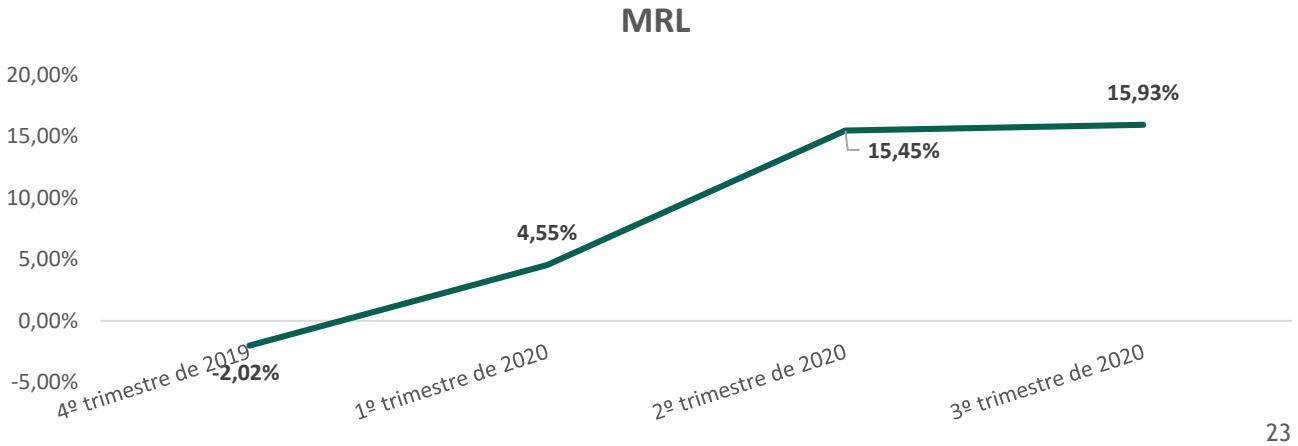
CTT: contraprestações de corresponsabilidade transferida

61 Impostos e Participações Sobre o Lucro

CCA: contraprestações de corresponsabilidade assumida

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

MRL - Margem de Resultado Líquido	set/20
Receitas	196.783.403,39
Despesas	165.583.511,72
Impostos E Participações Sobre O Lucro	1.234.244,05
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	193.544.333,79
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-7.358.296,19
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-10.504.986,50
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	8.583.501,92
RESULTADO LÍQUIDO	29.965.647,62
MARGEM DE LUCRO	**15,93%**



Indicadores Econômicos

Endividamento Geral

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

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

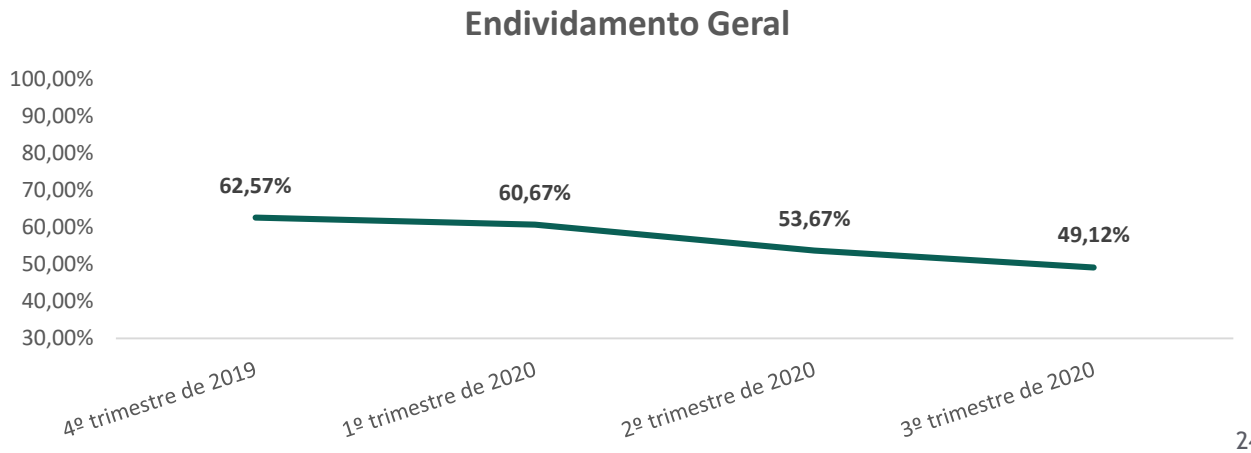
Contas usadas:

21 Passivo Circulante

23 Passivo Não Circulante

1 Ativo Total

Endividamento Geral	set/20
Passivo Circulante	61.220.300,20
Passivo Não Circulante	16.241.908,63
Ativo Total	157.706.529,66
Índice de endividamento geral	49,12%



Suf. Vínculo - Suficiência / Insuficiência de Vínculo

Suficiência/Insuficiência de Vínculo

Total de Provisões que necessitam de vínculo

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

Suf. Vínculo - Suficiência / Insuficiência de Vínculo	set/20
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE VÍNCULO	8.042.630,05
TOTAL DE PROVISÕES QUE NECESSITAM DE VÍNCULO	6.342.518,81
Suf. Vínculo - Suficiência / Insuficiência de Vínculo	226,80%

Indicadores Econômicos

Despesa Administrativa

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

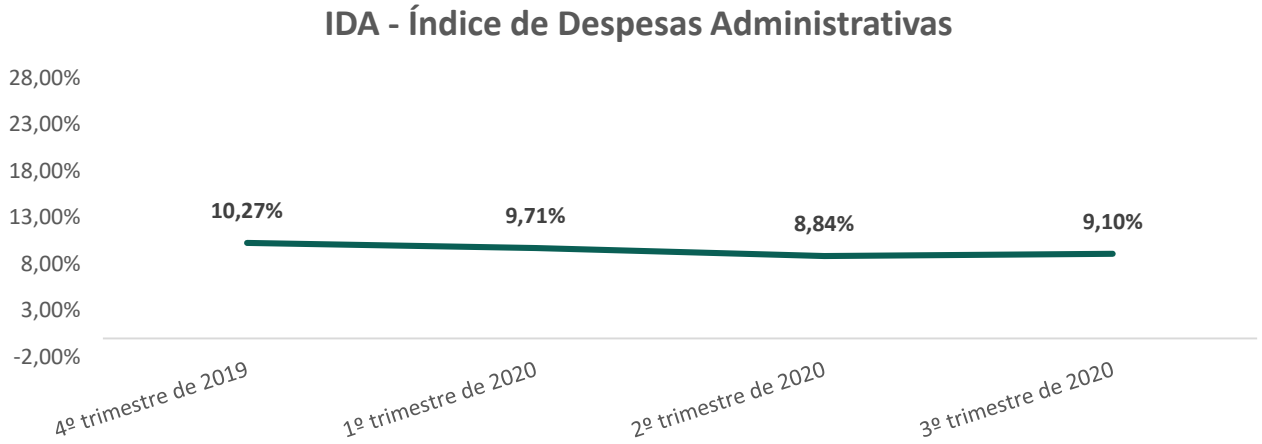
É composta pelas seguintes contas:

- 46 Despesas Administrativas
- CTT: contraprestações de corresponsabilidade transferida
- 33 Outras Receitas Operacionais
- CCA: contraprestações de corresponsabilidade assumida
- 32 (-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde
- 31 Receitas Com Operações De Assistência A Saúde

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

Desp. Adm	set/20
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	193.544.333,79
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-7.358.296,19
Despesas Administrativas	17.110.960,09
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-10.504.986,50
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	8.583.501,92
ÍNDICE DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS	9,10%

Indicadores Econômicos



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.

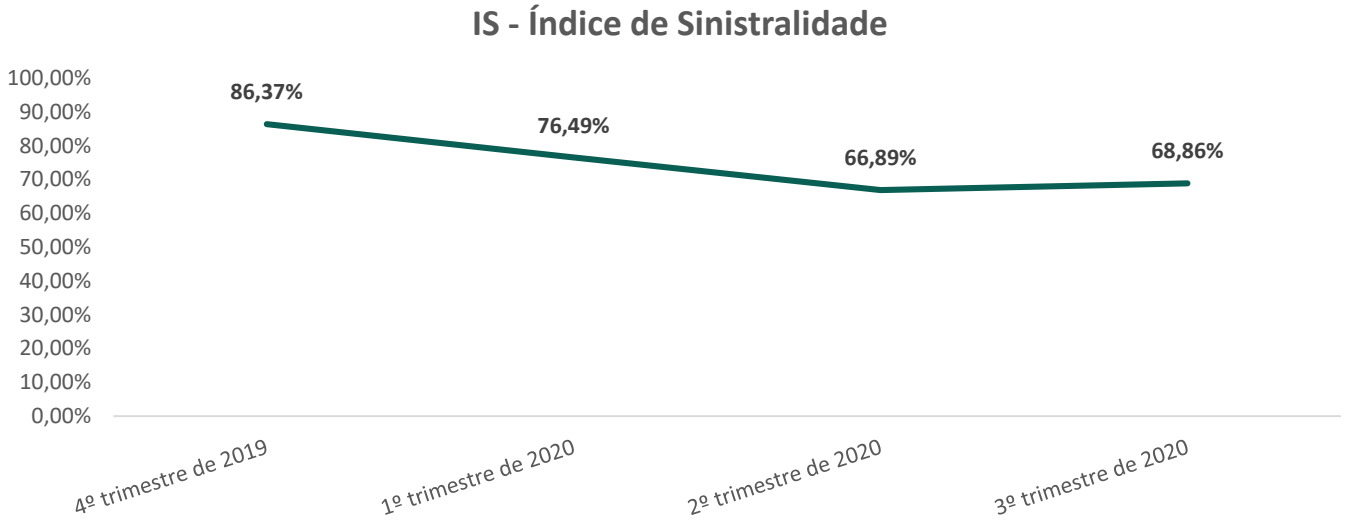
É composta pelas seguintes contas:

- 41 Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistro
- CTT: contraprestações de corresponsabilidade transferida
- 31 Receita com operações de Assistência
- CCA: contraprestações de corresponsabilidade assumida
- 321 Tributos Diretos de Operações Com Pl
- ECA: eventos de corresponsabilidade assumida
- Sinistralidade - Índice de Despesa Assistencial

Indicadores Econômicos

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

Sinistralidade	set/20
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	193.544.333,79
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-7.358.296,19
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	127.763.673,93
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-10.504.986,50
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	8.583.501,92
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	8.741.209,34
SINISTRALIDADE	**68,86%**



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 n° 11, todos os índices foram responsáveis pela permanência do status "Ótima" da Unimed Vale do São Francisco.

6 Memória de Cálculo

Lastro

ÍNDICE DE SUFICIÊNCIA DE LASTRO	
TOTAL DE ATIVOS GARANTIDORES	26.761.567
Aplicações Garantidoras De Provisões Técnicas (Curto Prazo)	22.929.503
Aplicações Garantidoras De Provisões Técnicas (Longo Prazo)	-
Adição permitida - Imóvel assistencial	3.832.064
TOTAL DE PROVISÕES TÉCNICAS - EXIGÊNCIA DE LASTRO	19.160.321
(+) PEONA	5.855.404
(+) PSEL	13.904.025
(+) PSEL SUS (exceto parcelado)	521.869
(+) PIC	-
(+) Remissão + Outras provisões técnicas	102.486
(-) SUS efetivo pagamento (RN 375)	410.883
(-) 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	812.580
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE LASTRO	7.601.247
ISL	139,7%

Disponível	2.714.782
Aplicações Livres (Curto Prazo)	46.306.219
Aplicações Livres (Longo Prazo)	-
LASTRO CONSIDERANDO DISPONÍVEL (Bancos + Apl. Liquidez Imediata + Aplicações Livres)	75.782.568
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE LASTRO CONSIDERANDO DISPONÍVEL TOTAL	56.622.247
ISL - ÍNDICE DE SUFICIÊNCIA DE LASTRO - CONSIDERANDO DISPONÍVEL TOTAL	395,5%

Indicadores Econômicos

Vinculação

ÍNDICE DE SUFICIÊNCIA DE VÍNCULO	
TOTAL DE ATIVOS GARANTIDORES VINCULADOS	14.385.149
Aplicações Vinculadas de Curto Prazo	10.553.085
Imóvel Assistencial (informado no campo logradouro do DIOPS)	5.873.948
Adição permitida - Imóvel assistencial	3.832.064
TOTAL DE PROVISÕES QUE NECESSITAM DE VÍNCULO	6.342.519
(+) PEONA	5.855.404
(+) PSEL	13.904.025
(+) PSEL SUS (exceto parcelado)	521.869
(+) PIC	-
(+) Remissão + Outras provisões técnicas	102.486
(-) SUS efetivo pagamento (RN 375)	410.883
(-) Depósitos judiciais de eventos/sinistros (SUS)	-
(-) SUS vencidos há mais de cinco anos	-
(-) Eventos em corresponsabilidade até 60 dias	812.580
(-) Provisão de Eventos a Liquidar Avisados ATÉ 30 dias (GPorte) ou 60 dias (PPorte)	12.817.802
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE VÍNCULO	8.042.630
ISV	226,8%

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)	649.566
Participações Em Operadora De Planos De Assistência A Saúde	-
Participações Em Instituições Reguladas	-
Participações Sociedades - Operadoras e Rede Assistencial - Avaliadas Pelo Método De Custo	338.270
Participações Sociedades - Instituições Reguladas - Avaliadas Pelo Método De Custo	73.914
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	76.641
Ativo Intangível	160.741
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	80.244.321
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	79.594.755
MARGEM DE SOLVÊNCIA EXIGIDA VS PL AJUSTADO	38.429.613
IMS	193,4%

Indicadores Econômicos

Resultados

ÍNDICE COMBINADO AMPLIADO	
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	127.763.674
Despesas Administrativas	17.110.960
Despesas De Comercialização	1.363.179
Despesas Financeiras	5.005.499
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	193.544.334
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	- 7.358.296
Receitas Financeiras	4.151.714
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 10.504.987
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	8.583.502
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	8.741.209
ICA	0,796

MARGEM DE RESULTADO LÍQUIDO	
Receitas	196.783.403
Despesas	165.583.512
Impostos E Participações Sobre O Lucro	1.234.244
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	193.544.334
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	- 7.358.296
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 10.504.987
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	8.583.502
RESULTADO LÍQUIDO	29.965.648
MRL	15,93%

Indicadores Econômicos

Resultados

ÍNDICE DE ENDIVIDAMENTO GERAL	
Passivo Circulante	61.220.300
Passivo Não Circulante	16.241.909
Ativo Total	157.706.530
IEG	49,1%

ÍNDICE DE LIQUIDEZ IMEDIATA	
Disponível	2.714.782
Aplicações Financeiras	69.235.722
Passivo Circulante	61.220.300
ILI	1,18

ÍNDICE DE LIQUIDEZ GERAL	
Ativo Circulante	99.217.932
Realizável a Longo Prazo	842.414
Passivo Circulante	61.220.300
Passivo Não Circulante	16.241.909
ILG	1,29

COMPOSIÇÃO DO ENDIVIDAMENTO	
Passivo Circulante	61.220.300
Passivo Não Circulante	16.241.909
CE	79,0%

GRAU DO ENDIVIDAMENTO	
Passivo Circulante	61.220.300
Passivo Não Circulante	16.241.909
Patrimônio Líquido	50.278.673
GE	1,54

Indicadores Econômicos

Resultados

ÍNDICE DE SINISTRALIDADE	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	193.544.334
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	- 7.358.296
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	127.763.674
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 10.504.987
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	8.583.502
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	8.741.209
IS	68,9%

ÍNDICE DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	193.544.334
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	- 7.358.296
Despesas Administrativas	17.110.960
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 10.504.987
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	8.583.502
IDA	9,1%

ÍNDICE DE DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	193.544.334
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	- 7.358.296
Despesas de Comercialização	1.363.179
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 10.504.987
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	8.583.502
IDC	0,7%

Indicadores Econômicos

Resultados

TÍQUETE MÉDIO	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	193.544.334
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	- 7.358.296
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 10.504.987
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	8.583.502
BENEFICIÁRIOS	66.659
MÊS	9
TM	313,55

CUSTO PER CAPITA	
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	127.763.674
Variação PEONA	- 1.865.492
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 10.504.987
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	8.741.209
BENEFICIÁRIOS	66.659
MÊS	9
CP	219,01

Indicadores Econômicos

Resultados

MARGEM DE RESULTADO BRUTO PLANOS	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	193.544.334
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	- 7.358.296
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 10.504.987
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	8.583.502
Contraprestações Efetivas - Com ajuste da corresponsabilidade	188.107.522
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	127.763.674
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 10.504.987
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	8.741.209
Eventos Indenizáveis Líquidos - Com ajuste da corresponsabilidade	129.527.451
MRBP	31,1%

MARGEM DE RESULTADO COM PLANOS DE SAÚDE	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	193.544.334
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	- 7.358.296
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 10.504.987
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	8.583.502
Contraprestações Efetivas - Com ajuste da corresponsabilidade	188.107.522
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	127.763.674
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 10.504.987
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	8.741.209
Eventos Indenizáveis Líquidos - Com ajuste da corresponsabilidade	129.527.451
Despesas Administrativas	17.110.960
Despesas De Comercialização	1.363.179
MRPS	21,3%

Indicadores Econômicos

Resultados

MARGEM DE RESULTADO BRUTO	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	193.544.334
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	- 7.358.296
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 10.504.987
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	8.583.502
Contraprestações Efetivas - Com ajuste da corresponsabilidade	188.107.522
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	127.763.674
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 10.504.987
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	8.741.209
Eventos Indenizáveis Líquidos - Com ajuste da corresponsabilidade	129.527.451
Outras Receitas Operacionais	5.761.288
(-) Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	- 89.436
Outras Despesas Operacionais	14.090.402
MRB	26,7%

MARGEM DE RESULTADO OPERACIONAL	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	193.544.334
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	- 7.358.296
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 10.504.987
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	8.583.502
Contraprestações Efetivas - Com ajuste da corresponsabilidade	188.107.522
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	127.763.674
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 10.504.987
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	8.741.209
Eventos Indenizáveis Líquidos - Com ajuste da corresponsabilidade	129.527.451
Outras Receitas Operacionais	5.761.288
Outros Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	- 89.436
Outras Despesas Operacionais	14.090.402
Despesas Administrativas	17.110.960
Despesas De Comercialização	1.363.179
MRO	16,4%

MARGEM DE OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	
Outras Receitas Operacionais	5.761.288
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	- 89.436
Outras despesas operacionais	14.090.402
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	193.544.334
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	- 7.358.296
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 10.504.987
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	8.583.502
Contraprestações Efetivas - Com ajuste da corresponsabilidade	188.107.522
MRD	-4,5%

Uma solução de negócio e gestão

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