

Dezembro/2023

# Indicadores Econômicos e Garantias Financeiras

Unimed Vale do São Francisco



# Sumário

## 1 Introdução

Objetivo .....	05
Base de Dados .....	05

## 2 Relação de indicadores RN n° 518/22

MRL- Margem de Resultado Líquido .....	06
ROE- Retorno sobre Patrimônio Líquido .....	07
IS- Índice de Sinistralidade .....	08
IDA - Índice de Despesas Administrativas .....	09
IDC - Índice de Despesas de Comercialização .....	10
ICO- Índice Combinado Operacional .....	11
IRF-Índice de Resultado Financeiro .....	13
ILC- Índice de Liquidez Corrente .....	14
ICT- Índice de Garantia ao Capital de Terceiros .....	15

# Sumário

## 2 Relação de indicadores RN n° 518/22

PMRC- Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações	.....	16
PMRC- Prazo Médio de Pagamento de Eventos	.....	17
IVC - Índice de Variação de Custos Assistenciais	.....	18

## 3 Indicadores Norma Derivada n° 11

Pontuação Norma Derivada n° 11	.....	19
ICA - Índice Combinado Ampliado	.....	20
Endividamento Geral	.....	22

## 4 Garantias Financeiras

Quadro Resumo	.....	23
---------------	-------	----

## 5 Capital Regulatório

PLA - Patrimônio Líquido Ajustado	.....	24
Capital Base	.....	24
CBR - Capital Baseado em Risco	.....	25

# Sumário

## 5 Capital Regulatório

Suficiência do Capital Regulatório .....	25
--	----

## 6 Provisões Técnicas e Ativos Garantidores

PEONA e PEONA SUS .....	27
PSEL e Remissão .....	28
PIC .....	29
Ativos Garantidores .....	30
Lastro e Vínculo .....	30

Elaboração

Uma solução de negócio e gestão



# Indicadores Econômicos



## 1 Introdução



### OBJETIVO

Neste parecer apresentamos o resultado da situação econômico-financeira da Operadora. A análise é feita sobre os indicadores para monitoramento de sua situação, além da verificação do cumprimento das exigências das garantias financeiras. Dentre os indicadores apresentados neste parecer, já é contemplado a referência mínima descrita no Anexo IV da RN n° 518/22.

### BASE DE DADOS



Os cálculos realizados no decorrer deste parecer baseiam-se no balancete referente a dezembro/2023 disponibilizado pela Operadora 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 do Capital Regulatório e constituição de Provisões Técnicas.

### INDICADORES ECONÔMICOS

Serão detalhadas a seguir os principais indicadores da normativa da ANS, RN n° 518/22 - ANEXO IV, ND n° 11, bem como outros, os quais todos tem como objetivo o monitoramento econômico-financeiro.



# Indicadores Econômicos

## 2 Relação de indicadores RN n° 518/22

### ✓ MRL - Margem de Resultado Líquido

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

O MRL é composta pelas seguintes contas:

3 RECEITA

4 Despesa

61 Impostos e Participações sobre o Lucro

32 Tributos Diretos De Operações de Assistência à Saúde

31 Receitas Com Operações de Assistência à Saúde



$$\text{MRL} = \frac{\text{Receitas} - \text{Despesas} - \text{Impostos e Participações sobre o Lucro}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

MRL - Margem de Resultado Líquido	
Receitas	381.279.161
Despesas	375.642.206
Impostos E Participações Sobre O Lucro	2.227.185
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	368.650.382
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	(9.100.782)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.409.770</b>
<b>MRL</b>	<b>0,95%</b>

# Indicadores Econômicos

## ❖ Relação de indicadores RN n° 518/22

### ✓ ROE - Retorno sobre Patrimônio Líquido (Equity)

Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido. Este índice determina a remuneração do capital próprio aplicado na operadora. É importante para que os acionistas/investidores tenham ciência de qual o rendimento oferecido pela operadora.

O ROE é composta pelas seguintes contas:

3 RECEITA

61 Impostos e participações sobre o lucro

4 Despesa

25 Patrimônio líquido



$$\text{ROE} = \frac{\text{Receitas} - \text{Despesas} - \text{Impostos e Participações s/ Lucro}}{\text{Patrimônio líquido}}$$

ROE - Retorno sobre Patrimônio Líquido (Equity)	
Receitas	381.279.161
Despesas	375.642.206
Impostos e Participações Sobre O Lucro	2.227.185
Patrimônio Líquido	83.712.250
<b>ROE</b>	<b>4,07%</b>

# Indicadores Econômicos

## ❖ Relação de indicadores RN n° 518/22

### ✓ IS - Índice de 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

A Sinistralidade é composta pelas seguintes contas:

41 Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistro

31 Receita com operações de Assistência

32 Tributos Diretos de Operações Com Ass. Saúde



$$IS = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos (+) |CCT|}}{\text{Contraprestações Efetivas (+) |CCT|}}$$

IS - Índice de Sinistralidade	
Receita de Planos - com ajustes da corresponsabilidade	369.681.012
(-) Tributos diretos de operações de assistência à saúde	(9.100.782)
Eventos - com ajustes da corresponsabilidade	304.887.626
<b>IS</b>	<b>84,55%</b>



# Indicadores Econômicos

## ❖ Relação de indicadores RN n° 518/22

### ✓ IDA - Índice de Despesas Administrativas

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

O IDA é composta pelas seguintes contas:

46 Despesas Administrativas

32 Tributos Diretos De Operações de Assistência à Saúde

31 Receitas Com Operações de Assistência à Saúde



$$IDA = \frac{\text{Despesas Administrativas}}{\text{Contraprestações Efetivas (+) |CCT|}}$$

IDA - Índice de Despesas Administrativas	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	369.681.012
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	(9.100.782)
Despesas Administrativas	35.419.520
<b>IDA</b>	<b>9,82%</b>

# Indicadores Econômicos

## ❖ Relação de indicadores RN n° 518/22

### ✓ IDC - Índice de Despesas de Comercialização

O IDC mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).

O IDC é composta pelas seguintes contas:

43 Despesas comerciais

32 Tributos Diretos De Operações de Assistência à Saúde

31 Receitas Com Operações de Assistência à Saúde



$$IDC = \frac{\text{Despesas Comerciais}}{\text{Contraprestações Efetivas (+) | CCT|}}$$

IDC - Índice de Despesas de Comercialização	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	369.681.012
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	(9.100.782)
Despesas de Comercialização	1.573.824
<b>IDC</b>	<b>0,44%</b>

# Indicadores Econômicos

## ❖ Relação de indicadores RN n° 518/22

### ✓ ICO - Índice Combinado Operacional

ICO É a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais) e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais).

O ICO ou DOP, de maneira geral, demonstra o performance a operadora considerando sua operação com planos de saúde e outras operações não relacionadas com planos. Indicador evidencia o quanto do resultado das operações sobriaria para cobertura de possíveis resultados negativos financeiros e patrimonial. Considera-se no indicador também as outras recebidas e despesas não relacionadas com planos + despesas administrativas e de comercialização.

O ICO é composta pelas seguintes contas:

31 Receitas Com Operações de Assistência à Saúde

32 Tributos Diretos De Operações de Assistência à Saúde

33 Outras Receitas Operacionais

34 Outros Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde

41 Eventos Indenizáveis Líquidos

43 Despesas de comercialização

46 Despesas administrativas

44 Outras Despesas Operacionais

## Indicadores Econômicos

### ❖ Relação de indicadores RN n° 518/22

#### ☑ ICO - Índice Combinado Operacional



$$ICO = \frac{[Eventos Indeniz.Líquidos ] + Desp.adm + Desp.de comerc.+ Outras Desp.Op.}{Contraprestações Efetivas |}$$

ICO - Índice Combinado Operacional	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	368.650.382
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	(9.100.782)
Outras Receitas Operacionais	8.635.578
(-) Tributos Diretos De Outras Atividades De Assistência À Saúde	(235.979)
Receitas Administrativas	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	303.856.997
Despesas Administrativas	35.419.520
Despesas De Comercialização	1.573.824
Outras despesas operacionais	31.786.068
Contraprestações de corresponsabilidade cedida	(1.030.630)
<b>ICO (DOP)</b>	<b>1,013</b>

## Indicadores Econômicos

### ❖ Relação de indicadores RN n° 518/22

#### ✓ IRF - Índice de Resultado Financeiro

Demonstra o percentual de sobra do resultado financeiro líquido. O indicador pode ser usado para medir o desempenho do resultado financeiro líquido obtido, avaliando o impacto dos rendimentos das aplicações financeiras, bem como dos juros das operações financeiras contratadas ou por conta de pagamentos em atraso.

O IRF é composta pelas seguintes contas:

45 Despesas Financeiras

35 Receitas Financeiras

31 Receitas com Operações de Assistência à Saúde

32 Tributos Diretos De Operações de Assistência à Saúde



$$IRF = \frac{\text{Receitas Financeiras} - \text{Despesas Financeiras}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

IRF - Índice de Resultado Financeiro	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	368.650.382
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	(9.100.782)
	-
Receitas Financeiras	12.009.250
Despesas Financeiras	2.281.254
<b>IRF</b>	<b>2,70%</b>

## Indicadores Econômicos

### ❖ Relação de indicadores RN n° 518/22

#### ✓ ILC - 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



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

ILC - Índice de Liquidez Corrente	
Ativo circulante	126.745.441
Passivo circulante	83.261.961
<b>Suficiência ou insuficiência de capital circulante líquido</b>	<b>43.483.480</b>
<b>ILC</b>	<b>1,52</b>

# Indicadores Econômicos

## ❖ Relação de indicadores RN n° 518/22

### ✔ ICT - Índice de Garantia ao Capital de Terceiros

Mede a relação entre o total do passivo, diante do patrimônio líquido. O objetivo é levantar a proporção entre o capital próprio e o capital de terceiros, que visa analisar a forma de obtenção e aplicação de recursos adotada pela empresa.

O ICT é composta pelas seguintes contas:

21 Passivo Circulante

23 Passivo Não Circulante

25 Patrimônio Líquido



$$ICT = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

Garantia ao Capital de Terceiros	
Patrimônio Líquido	83.712.250
Passivo Circulante	83.261.961
<b>Passivo Não Circulante</b>	<b>28.451.997</b>
<b>ICT</b>	<b>133,45%</b>

# Indicadores Econômicos

## ❖ Relação de indicadores RN n° 518/22

### ✓ PMRC - Prazo Médio de Contraprestações a Receber

Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC)

O PMRC é composta pelas seguintes contas:

1231 Contraprestação Pecuniária/Prêmio A Receber

1232 Créditos De Operações De Administração De Benefícios

31 Receitas com Operações de Assistência à Saúde

32 Tributos Diretos de Operações Com Ass. Saúde



$$PMCR = \frac{\text{Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde} * QTD}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

QTD : quantidade de dias em análise

PRAZO MÉDIO DE CONTRAPRESTAÇÕES A RECEBER	
Contraprestação Pecuniária/Prêmio A Receber	11.111.551
Créditos De Operações De Administração De Benefícios	-
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	368.650.382
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	(9.100.782)
<b>PMCR</b>	<b>11,13</b>



# Indicadores Econômicos

## ❖ Relação de indicadores RN n° 518/22

### ✓ PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos

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

O PMPE é composta pelas seguintes contas:

Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar\*\*

41 Eventos Indenizáveis Líquidos

4118 (-) Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados - SUS

Recuperação por Co-Participação\*\*

\*\* os itens acima possuem mais de uma conta, por isso não foi demonstrado



$$PMPE = \frac{\text{Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos**} - \text{Recuperação por Co-participação}} * QTD$$

QTD : quantidade de dias em análise

#### PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos

Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais - Preestabelecido - CP	25.036.362
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais - Pós-estabelecido - CP	4.413.429
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (Odont. - Preestabelecido) - CP	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (Odont. - Pós-estabelecido) - CP	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	303.856.997
EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS NO SISTEMA ÚNICO DE SAÚDE - SUS	591.835
Quantidade de Dias	360
<b>PMPE</b>	<b>35</b>

# Indicadores Econômicos

## ❖ Relação de indicadores RN n° 518/22

### ✓ IVC - Índice de Variação de Custos Assistenciais

O IVC mostra a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro.

O IVC é composta pelas seguintes contas:

41 Eventos Indenizáveis Líquidos

414 Variação da PEONA



$$IVC = \frac{[\text{Eventos Indeniz. Líquidos}] \text{ per capita ano atual}}{[\text{Eventos Indeniz. Líquidos}] \text{ per capita ano anterior}} - 1$$

IVC - Índice de Variação de Custos Assistenciais	
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos - Período atual	303.856.997
Variação da PEONA - Período atual	(115.485)
Contraprestações de corresponsabilidade cedida	(1.030.630)
Nº de beneficiários - Período atual	70.473
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos - Período anterior	277.485.359
Variação da PEONA - Período anterior	1.338.871
Contraprestações de corresponsabilidade cedida	(925.265)
Nº de beneficiários - Período anterior	71.154
<b>IVC</b>	<b>11,14%</b>

## Indicadores Econômicos

### 3 Indicadores Norma Derivada n° 11

Alguns indicadores referente a ND n° 11 não estão no rol dos indicadores da RN n° 518/22.

O Quadro a seguir mostra qual a pontuação alcançada pela Unimed Vale do São Francisco:

#### UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO

##### CLASSIFICAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA - NORMA DERIVADA 11

Indicadores	Valores	Índice	Pontos	Parâmetros	
ILC - Índice de Liquidez Corrente	43.483.480	1,52	25	>= 1,2	25
ISL - Índice de Suficiência de Lastro	4.429.360	112,8%	25	>= 100%	25
ICR - Índice de Capital Regulatório	42.029.586	203,5%	18	>= 100%	18
ICA - Índice Combinado Ampliado		0,924	15	<= 0,97	15
MRL - Margem de Resultado Líquido	3.409.770	0,90%	5	>= 2%	10
IEG - Índice de Endividamento Geral		57,2%	5	<= 65%	5
ISV - Índice de Suficiência de Vínculo	9.472.035	186,7%	2	>= 100%	2
	<b>dezembro-23</b>	<b>Pontuação</b>	<b>95</b>		
		<b>Classificação</b>	<b>Ótima</b>		

Com base na Norma Derivada n° 11, todos os índices foram responsáveis pelo STATUS “ÓTIMO” da Unimed Vale do São Francisco.



A seguir será demonstrado os indicadores que ainda não foram vistos e mais adiante os indicadores regulatórios.

## Indicadores Econômicos

### ❖ Relação de indicadores ND n° 11

#### ✓ 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

46 DA: despesas administrativas

CCT: contraprestações de  
corresponsabilidade transferida

37 Receitas Administrativas

## Indicadores Econômicos

### ❖ Relação de indicadores ND n° 11

#### ✓ 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:



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

ÍNDICE COMBINADO AMPLIADO	
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	303.856.997
Despesas Administrativas	35.419.520
Despesas De Comercialização	1.573.824
Despesas Financeiras	2.281.254
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	368.650.382
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	(9.100.782)
Receitas Financeiras	12.009.250
Contraprestações de corresponsabilidade cedida	(1.030.630)
Receitas Administrativas	-
<b>ICA</b>	<b>0,924</b>

# Indicadores Econômicos

## ❖ Relação de indicadores ND n° 11

### ✓ Endividamento Geral

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



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

Contas usadas:

21 Passivo Circulante

23 Passivo Não Circulante

1 Ativo Total

ÍNDICE DE ENDIVIDAMENTO GERAL	
Passivo Circulante	83.261.961
Passivo Não Circulante	28.451.997
Ativo Total	195.426.209
<b>IEG</b>	<b>57,2%</b>

## 4 Quadro Resumo das Garantias Financeiras



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

Capital Regulatório		dez/23
Capital Base	PL ajustado	82.638.634,81
	Capital Base	534.404,85
	Situação	Suficiente
Capital Baseado em Risco	PL ajustado	82.638.634,81
	CBR - base Dez/23	40.609.048,84
	Situação	Suficiente
<b>Ativos Garantidores (R\$)</b>		<b>dez/23</b>
Lastro	Total de Ativos Garantidores	38.928.333,31
	Necessidade de Lastro	34.498.973,34
	Situação	Suficiente
Vínculo	Total de Ativos Garantidores Vinculados	20.399.934,14
	Necessidade de Vínculo	10.927.899,12
	Situação	Suficiente
<b>Provisões Técnicas (R\$)</b>		<b>dez/23</b>
PEONA	PEONA contabilizada	8.549.269,08
	PEONA exigida	8.549.269,08
	Situação	Suficiente
PSEL, Provisão para Remissão, Outras Provisões	(+) PEONA SUS	496.964,14
	(+) PSEL	29.449.791,10
	(+) PSEL SUS	857.444,64
	(+) PIC	0,00
	(+) Remissão + Outras provisões técnicas	335.540,79

## Indicadores Econômicos

### 5 Capital Regulatório

O Capital regulatório é o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas RN nº 569/22;

#### ▶ PLA

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 do Capital Regulatório.

Cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado	dez/23
Patrimônio Líquido	83.712.250,14
Deduções Obrigatórias (conforme IN 50)	1.073.615,33
Patrimônio Líquido Ajustado	82.638.634,81

#### ▶ Capital Base (CB)

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 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.

Capital Base	dez-23
Capital de Referência - Vigência <b>07/2023 a 06/2024</b> :	11.226.992,56
Classificação:	Coop Médica
Segmentação:	SSP
Região de Comercialização:	5,00
Fator K	4,76%
Capital Base Exigido	534.404,85



Patrimônio  
Líquido Ajustado



# Indicadores Econômicos



## ▶ Capital Baseado em Riscos

A Resolução Normativa - RN nº 569/2022 trata sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras. Essa RN trouxe o modelo padrão do Capital Baseado em Riscos. A normativa em questão permite às operadoras optarem pela antecipação da utilização do modelo padrão de capital baseado em riscos, mediante a assinatura do Termo de Compromisso, constante no Anexo IV da mesma.

Neste caso, para as operadoras que assinarem o referido Termo, a apuração do capital regulatório deverá considerar, a partir do mês indicado pela DIOPE, o maior entre os seguintes valores:

- ▶ o capital base (antigo PMA - Patrimônio Mínimo Ajustado, cujo nome foi alterado pela Resolução Normativa nº 569)
- ▶ o capital baseado em riscos, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. Até o momento, a Norma divulgada regulamenta o Risco de Subscrição, Risco de Crédito, Operacional e Legal

Capital Baseado em Riscos	dez/23
CRS - Risco de Subscrição	21.737.097
CRC - Risco de Crédito	9.322.296
CRO - Risco Operacional e Legal	11.574.204
CRM - Risco de Mercado	4.120.810
CBR - Capital Baseado em Risco	40.609.049

## ▶ Análise de suficiência do Cap. Regulatório

Análise de suficiência do Capital Regulatório	dez/23
Capital Regulatório	40.609.048,84
PLA Ajustado	82.638.634,81
Capital regulatório exigido VS PL AJUSTADO	42.029.585,97
Suficiência	203,50%

# 6 Provisões Técnicas e Ativos Garantidores

## ▶ Provisões Técnicas

Parte das Garantias Financeiras são constituídas pelas Provisões Técnicas. As Provisões Técnicas são os valores contabilizados no passivo e que devem refletir as obrigações esperadas decorrentes da operação de planos privados de assistência à saúde.

As Provisões Técnicas determinadas pela RN 574/23 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

### Provisões Técnicas e Ativos Garantidores

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		dez/23	
Valor Provisionado		8.549.269,08	Situação da PEONA
PEONA Estimada		8.549.269,08	Equivalente

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 a PEONA SUS		dez/23	
Valor Provisionado		496.964,14	Situação da PEONA
PEONA Estimada		496.964,14	Equivalente

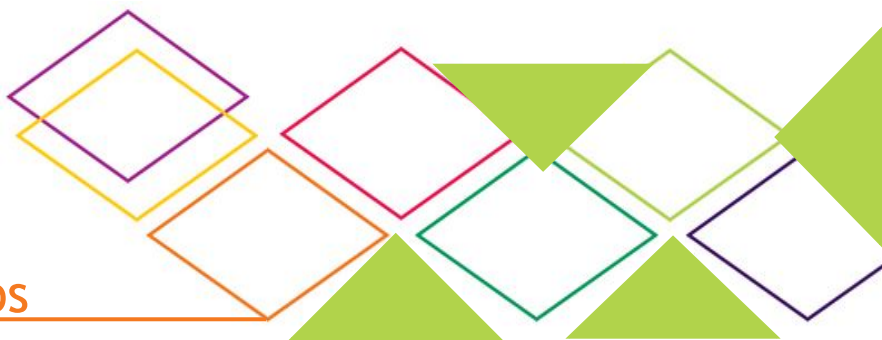
## Indicadores Econômicos

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	dez/23
Provisão De Eventos/Sinistros A Liquidar Para O Sus (Exceto Parcelados)	857.444,64
Provisão De Eventos/Sinistros A Liquidar Para Outros Prestadores De Serviços Assistenciais	29.449.791,10

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	dez/23
Provisão	335.540,79



## Indicadores Econômicos

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 - o iniciou em 2021 a exigência da PIC.

Contabilização da PIC	dez/23
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 521, de 2022. 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. Os ativos garantidores vinculados na ANS não poderão ser alienados, prometidos à alienação ou de qualquer forma gravados, sem prévia e expressa autorização da ANS, sendo nulas de pleno direito as alienações ou os gravames porventura constituídos em descumprimento ao disposto RN 521/22. A operadora poderá requerer à ANS autorização para movimentar sua carteira de títulos e valores mobiliários vinculada à ANS, desde que atenda as exigências do artigo 17 da RN 521/22.

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		dez/23
Total de Ativos Garantidores		38.928.333,31
Aplicações Garantidoras De Provisões Técnicas		32.028.538,64
Imóvel Assistencial vinculado (Adição Permitida)		6.899.794,67

Situação de Lastro e Vínculo na data base do cálculo:

Lastro / Vínculo		dez/23
Suficiência de Lastro	4.429.359,97	112,84%
Suficiência de Vínculo	9.472.035,02	186,68%

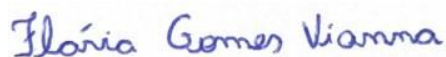
## Indicadores Econômicos

Este parecer contempla os itens necessários referente ao item 2 (Análise e monitoramento econômico-financeiro) do Anexo I da Resolução Normativa n° 518/2022.

São Paulo, 19 de março de 2024.



**Saulo Ribeiro Lacerda**  
Atuário MIBA 894



**Flávia Gomes Vianna**  
Atuária MIBA 3359



Uma solução de negócio e gestão



[unimed.me/unicaatuarial](http://unimed.me/unicaatuarial)  
[unica@unimed.coop.br](mailto:unica@unimed.coop.br)  
11 3265.4250