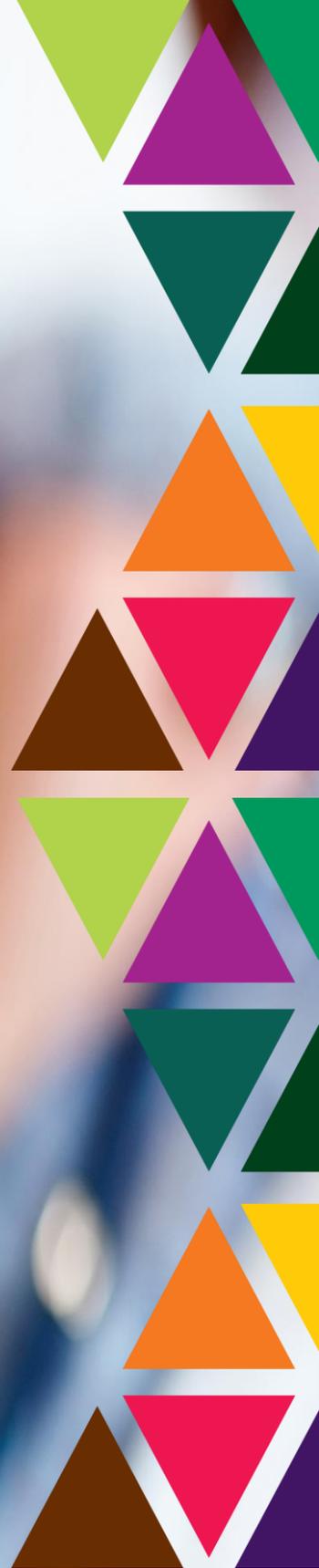


Dezembro/2019

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 PMA	08
Margem de Solvência	10

5 Garantias Financeiras

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

Sumário

Ativos Garantidores	14
---------------------------	----

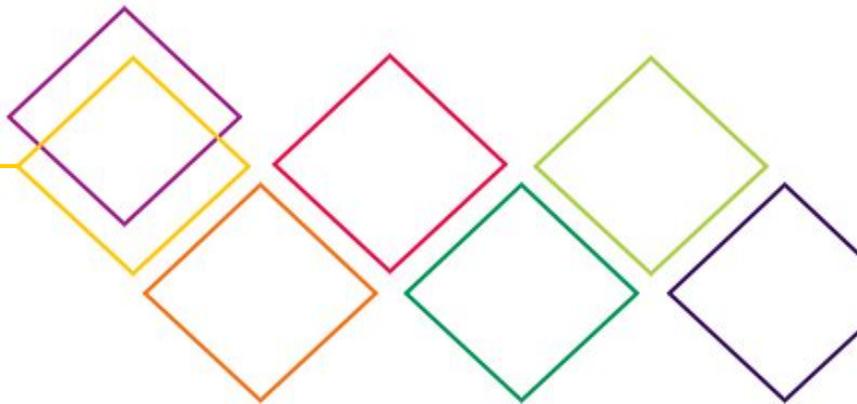
6 Pontuação dos Indicadores - Unimed Vale do São Francisco

Pontuação dos Indicadores	16
---------------------------------	----

7 Indicadores | Norma Derivada nº 11

Índice de Liquidez Corrente	17
Suf. Lastro - Suf. Insuf. De Lastro	18
% de Suf. da Margem de Solvência	19
ICA - Índice Combinado Ampliado	20
Margem Líquida	21
Endividamento Geral	23
Suf. Vínculo - Suf. / Insuf. de Vínculo	24
Despesa Administrativa	25
Sinistralidade	26
Conclusão	28

Sumário



8 Memória de Cálculo

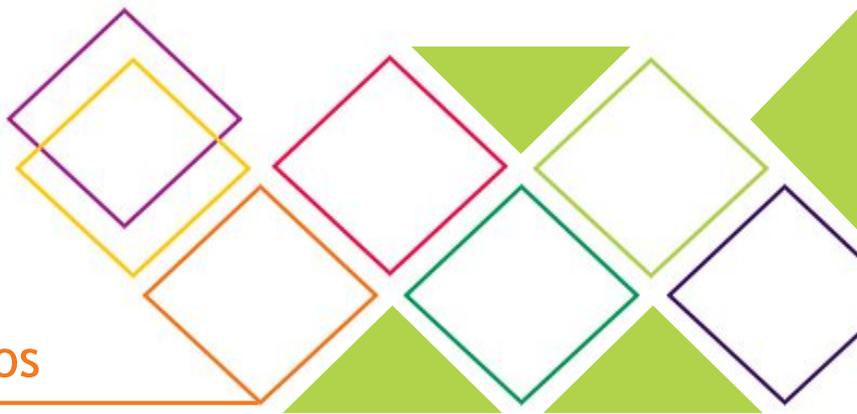
Memória de Cálculo	31
--------------------------	----

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 4º trimestre de de 2019, exigidas pela ANS e demais indicadores da base contábil/financeira da operadora.

BASE DE DADOS

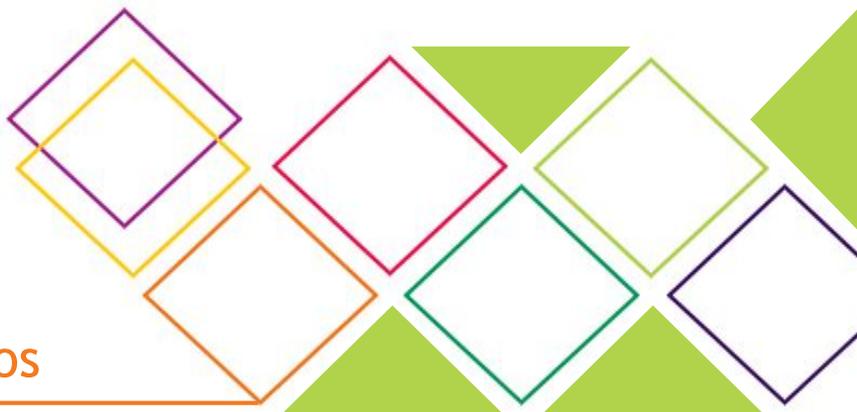
Os cálculos realizados no decorrer deste parecer baseiam-se no balancete referente a dezembro/2019 disponibilizado pela Operadora, nas experiências anteriores necessárias para cálculo da Margem de Solvência e nos comparativos trimestrais (DIOPS).



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 209/09 e alterações	Regras Gerais de Garantias Financeiras (Recursos Próprios Mínimos - RPM)
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.

Indicadores Econômicos

3 Quadro Resumo das Garantias Financeiras



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

Recursos Próprios Mínimos (R\$)		dez/19
Patrimônio Mínimo Ajustado	PL ajustado	48.145.240,51
	Necessidade de Patrimônio Mínimo (PMA)	418.394,08
	Situação	suficiente
Margem de Solvência	PL ajustado	48.145.240,51
	Necessidade de Margem de Solvência	42.061.654,34
	Situação	suficiente
Ativos Garantidores (R\$)		dez/19
Lastro	Aplicações Garantidoras De Provisões Técnicas	27.109.720,41
	Necessidade de Lastro	22.727.119,41
	Situação	Suficiente
Vínculo	Aplicações Vinculadas	14.939.736,18
	Necessidade de Vínculo	6.720.707,40
	Situação	Suficiente
Provisões Técnicas (R\$)		dez/19
PEONA	PEONA contabilizada	7.720.896,16
	PEONA exigida	7.720.896,16
	Situação	Suficiente
PSL, Provisão para Remissão, Outras Provisões	Insuficiência	0,00
	(+) PSEL	16.469.829,21
	(+) PSEL SUS (exceto parcelado)	809.707,97
	(+) PIC	-
	(+) Remissão + Outras provisões técnicas	51.876,35
	(-) SUS efetivo pagamento (RN 375)	524.622,61
	(-) Depósitos judiciais de eventos/sinistros (SUS)	-
	(-) SUS vencidos há mais de cinco anos	-
	(-) Eventos em corresponsabilidade até 60 dias	1.800.567,67
	(-) Provisão de Eventos a Liquidar Avisados ATÉ 30 dias (GPorte) ou 60 dias (PPorte)	16.006.412,01

Indicadores Econômicos

4 Recursos Próprios Mínimos

▶ PLA e PMA

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 **PMA - Patrimônio Mínimo Ajustado** 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.

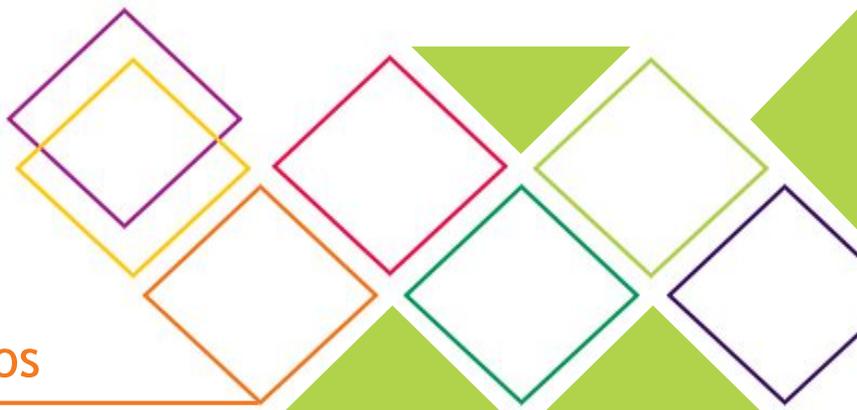
O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da OPS ajustado por efeitos econômicos na forma da regulamentação do disposto no inciso I do artigo 22 da RN nº 209 de 22 de dezembro de 2009, calculado a partir da multiplicação do fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I, pelo capital base.

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 do PMA, sempre a partir do mês de sua divulgação.

Memória de Cálculo PMA	dez-19
Capital Base - Vigência 07/2019 a 06/2020:	8.789.791,63
Classificação:	Coop Médica
Segmentação:	SSP
Região de Comercialização:	5,00
Fator K	4,76%
PMA exigido	418.394,08


▶
**Patrimônio
Mínimo Ajustado**

Indicadores Econômicos



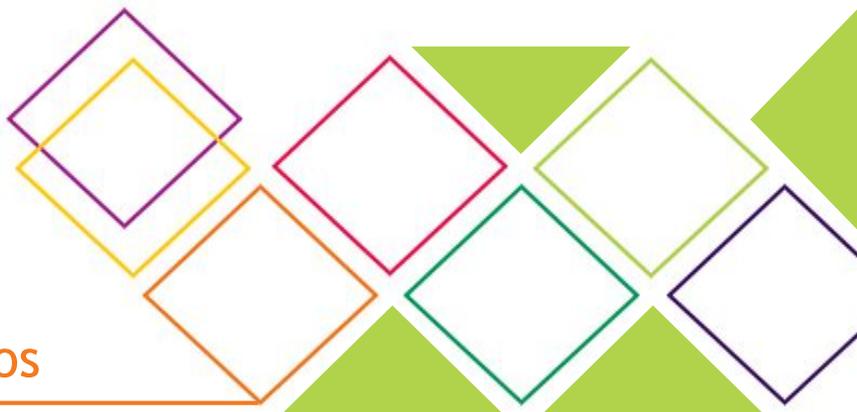
A seguir será detalhado a memória de cálculo do **PLA - Patrimônio Líquido Ajustado** na data-base deste estudo, previsto na IN 50/12 da DIOPE:

PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO	
ADIÇÕES (Balancete 2012)	4.042.730,25
Provisões Para Tributos Diferidos	-
Provisões Para Ações Tributárias (Contingências)	9.637.625
Tributos E Encargos Sociais A Recolher	3.521.780
(-) Passivo Tributário A Receber De Cooperados	- 9.712.965
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	1.553.406
Aquisição de Carteira de Plano de Assistência à Saúde	-
(-) Gastos com Promoção e Prevenção à Saúde	- 957.116
(-) 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	2%
ADIÇÃO PERMITIDA	80.854,61
	-
DIFERENÇA DE PEONA (CONTABILIZAÇÃO A MAIOR OU A MENOR PEONA)	-
DEDUÇÕES (Balancete Atual)	637.100
Participações Em Operadora De Planos De Assistência A Saúde	-
Participações Em Instituições Reguladas	-
Participações Sociedades - Operadoras e Rede Assistencial - Avaliadas Pelo Método De Custo	307.151
Participações Sociedades - Instituições Reguladas - Avaliadas Pelo Método De Custo	73.689
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	57.793
Ativo Intangível	198.467
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	48.701.486
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	48.145.241
MARGEM DE SOLVÊNCIA EXIGIDA VS PL AJUSTADO	6.083.586
% DE SUFICIÊNCIA DA MARGEM DE SOLVÊNCIA	114,5%

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		dez-19
Patrimônio Líquido (ajustado)	48.145.240,51	
Necessidade de Patrimônio Mínimo (PMA)	418.394,08	Suficiente

Indicadores Econômicos



Margem de Solvência

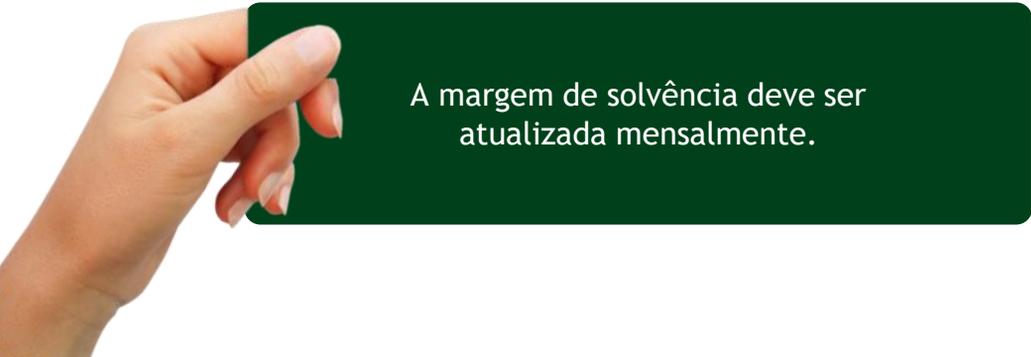
A Margem de Solvência conceitualmente corresponde a um “Colchão Financeiro” adicional às Provisões Técnicas, lastreado em Patrimônio Mínimo Ajustado.

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 DOS ULTIMOS 12 MESES PRÉ	219.241.939,73
	-
CONTRAPRESTAÇÕES DOS ULTIMOS 12 MESES PÓS	13.420.062,64
	-
EVENTOS DOS ULTIMOS 36 MESES PRÉ	508.499.646,90
	-
EVENTOS DOS ULTIMOS 36 MESES PÓS	28.902.913,30
	-
0,20 x Σ12 meses de contraprestações líquidas (100% pré-estabelecido e 50% pós-estabelecido)	45.190.394,21
0,33 x média anual 36 meses da Σeventos indenizáveis líquidos (100% pré-estabelecido e 50% pós-estabelecido)	57.524.621,39
	-
MARGEM DE SOLVÊNCIA INTEGRAL	57.524.621,39
PERCENTUAL DE EXIGÊNCIA	77,90%
Despesas Com Programa De Promoção Da Saúde E Prevenção De Riscos E Doenças - Aprovadas Pela Dipro	2.750.025,72
DESCONTO PERMITIDO DO PROMOPREV	2.750.025,72
MARGEM DE SOLVÊNCIA EXIGIDA	42.061.654,34

Análise de suficiência dos Recursos Próprios Mínimos	dez-19
Patrimônio Líquido (ajustado)	48.145.240,51
Margem de Solvência Exigida	42.061.654,34
Situação da Solvência	Suficiente

Indicadores Econômicos

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 393/15 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

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

Abaixo, definição de cada provisão técnica mencionada.

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/19	Situação da PEONA
Valor Provisionado	7.720.896,16	PEONA
PEONA Total	7.720.896,16	Suficiente

Indicadores Econômicos

A OPS em questão possui metodologia própria para cálculo da PEONA, logo a estimativa de cálculo é com base na Nota Técnica aprovada na ANS.

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/19
Provisão De Eventos/Sinistros A Liquidar Para O Sus (Exceto Parcelados)	809.707,97
Provisão De Eventos/Sinistros A Liquidar Para Outros Prestadores De Serviços Assistenciais	16.469.829,21

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/19
Provisão	51.876,35

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	dez-19
PROVISÃO DE CONTRAPRESTAÇÃO NÃO GANHA	9.559.279,30

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	dez/19
Total de Ativos Garantidores	14.939.736,18
Aplicações Garantidoras De Provisões Técnicas	14.939.736,18
Imóvel vinculado	0,00

Situação de Lastro e Vínculo na data base do cálculo:

Lastro / Vínculo	dez/19
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE LASTRO	4.382.601,00
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE VÍNCULO	8.219.028,78

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

Indicador	Valores	Índice	Pontos	Parâmetros	
ILC - Índice de Liquidez Corrente	6.985.955	1,11	19	>= 1,2	27
Suf. Lastro - Suficiência / Insuficiência de Lastro	4.382.601	119,3%	24	>= 100%	24
Suf. Vínculo - Suficiência / Insuficiência de Vínculo	8.219.029	222,3%	2	>= 100%	2
IMS - Índice de Margem de Solvência	6.083.586	114,5%	17	>= 100%	17
ICA - Índice Combinado Ampliado		0,969	13	<= 0,97	13
MSL - Margem de Sobra Líquida	- 4.679.326	-2,0%	0	>= 2%	11
EndivG - Endividamento Geral		62,6%	6	<= 65%	6
Sinistralidade		86,4%			
Despesas Administrativa		10,3%			
			dezembro-19	Pontuação	81
				Classificação	BOA

Indicadores Econômicos

7 Indicadores | Norma Derivada nº 11

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

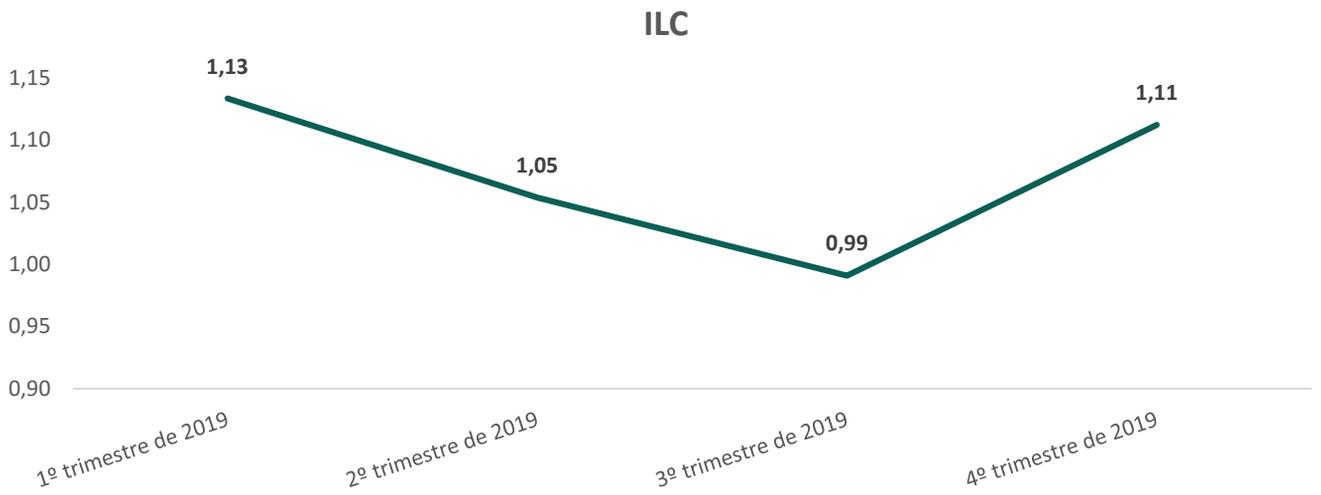


$$\text{Liquidez corrente} = \frac{12}{21}$$

Índice de Liquidez Corrente	dez/19
Ativo Circulante	69.314.077,33
Passivo Circulante	62.328.122,64
Índice de Liquidez Corrente	1,11

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	dez/19
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE LASTRO	4.382.601,00
TOTAL DE PROVISÕES	22.727.119,41
Suf. Lastro - Suficiência / Insuficiência de Lastro	119,3%

✓ % 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	dez/19
MARGEM DE SOLVÊNCIA EXIGIDA	42.061.654,34
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	48.145.240,51
% DE SUFICIÊNCIA DA MARGEM DE SOLVÊNCIA	114,46%

✓ 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



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

ÍNDICE COMBINADO AMPLIADO	dez/19
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	232.708.154,89
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-7.746.239,97
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-19.580.140,84
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	12.713.777,97
Contraprestações Efetivas - Com ajuste da Corresponsabilidade	231.828.277,79
Contraprestações Efetivas %	0,97
Outras Receitas Operacionais	6.472.393,16
(-) Tributos Diretos De Outras Atividades De Assistência À Saúde	-106.604,97
Outras Receitas Operacionais	6.365.788,19
Outras Receitas Operacionais %	0,03
Total	238.194.065,98
Despesas Administrativas	23.801.478,64
DA - Contraprestações	23.165.378,95
DA - Outras Receitas Operacionais	636.099,69
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	192.320.384,92
Despesas Administrativas	23.165.378,95
Despesas De Comercialização	1.571.934,73
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	232.708.154,89
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-7.746.239,97
Receitas Financeiras	5.345.166,99
Despesas Financeiras	4.918.206,94
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-19.580.140,84
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	12.713.777,97
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	11.676.847,24
	0,00
ICA	96,86%

✓ 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:

Indicadores Econômicos

4 Despesas

CTT: contraprestações de
corresponsabilidade transferida

61 Impostos e Participações
Sobre o Lucro

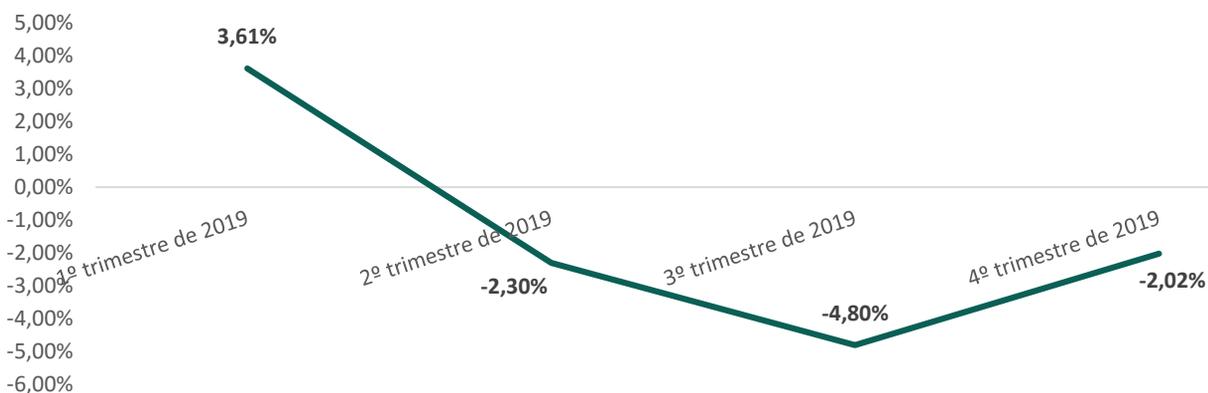
CCA: contraprestações de
corresponsabilidade assumida



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

MSL - Margem de Sobra Líquida	dez/19
Receitas	243.856.248,80
Despesas	244.079.839,95
Impostos E Participações Sobre O Lucro	4.455.735,08
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	232.708.154,89
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-7.746.239,97
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-19.580.140,84
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	12.713.777,97
SOBRA LÍQUIDA	-4.679.326,23
MARGEM DE LUCRO	-2,02%

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:

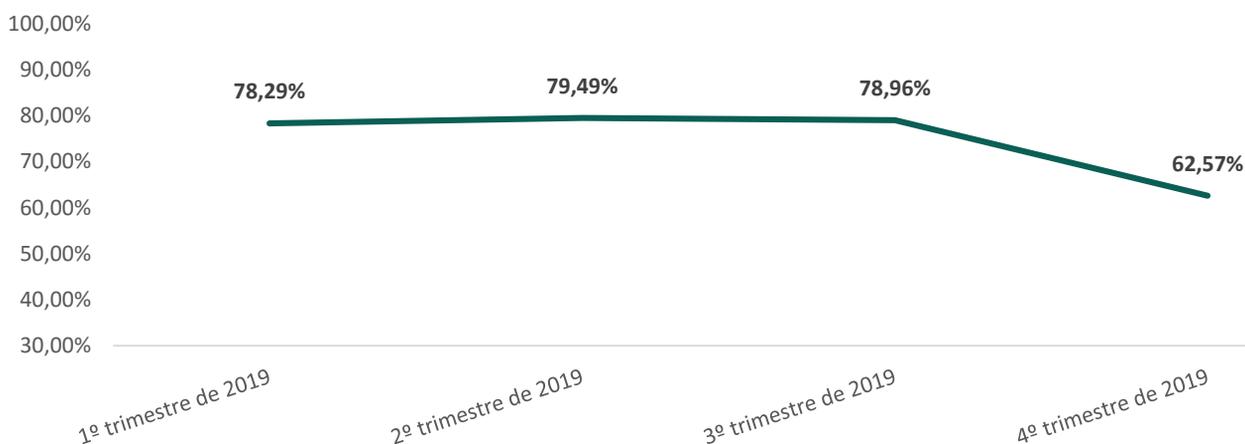
21 Passivo Circulante

23 Passivo Não Circulante

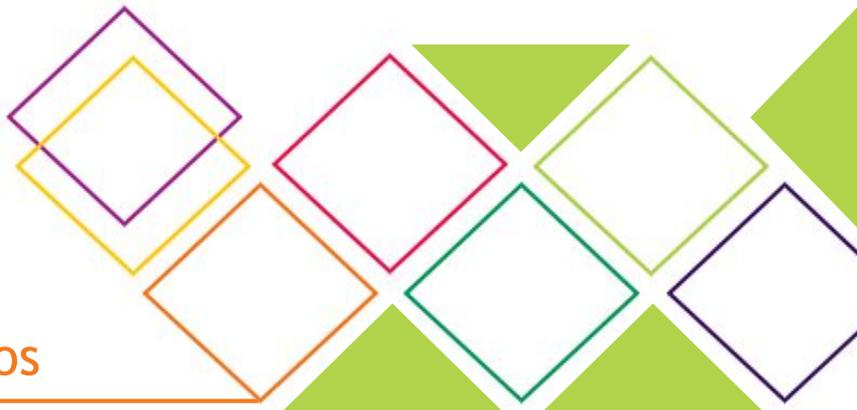
1 Ativo Total

Endividamento Geral	dez/19
Passivo Circulante	62.328.122,64
Passivo Não Circulante	19.076.087,28
Ativo Total	130.105.696,22
Índice de endividamento geral	62,57%

CE - Composição do Endividamento



Indicadores Econômicos



✓ Suf. Vínculo - Suficiência / Insuficiência de Vínculo

Suficiência/Insuficiência de Vínculo

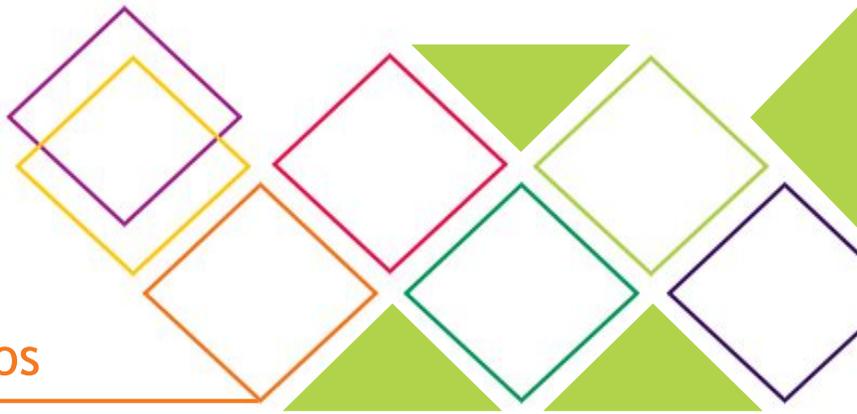
Total de Provisões que necessitam de vínculo



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

Suf. Vínculo - Suficiência / Insuficiência de Vínculo	dez/19
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE VÍNCULO	8.219.028,78
TOTAL DE PROVISÕES QUE NECESSITAM DE VÍNCULO	6.720.707,40
Suf. Vínculo - Suficiência / Insuficiência de Vínculo	222,29%

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	dez/19
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	232.708.154,89
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-7.746.239,97
Despesas Administrativas	23.801.478,64
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-19.580.140,84
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	12.713.777,97
ÍNDICE DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS	10,3%

Indicadores Econômicos

IDA - Índice de Despesas Administrativas

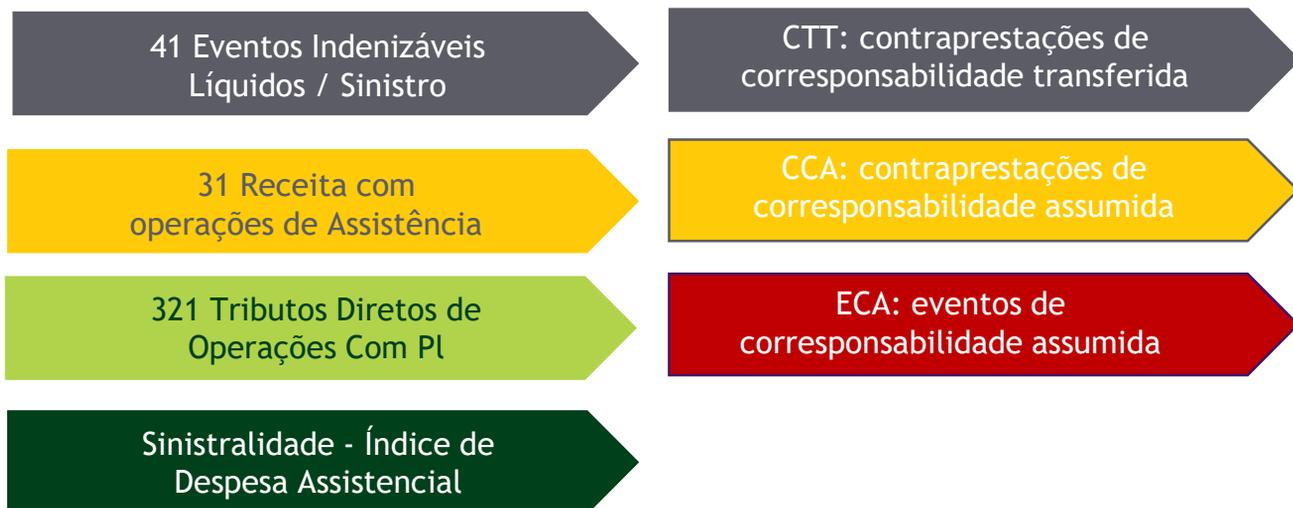


✓ Sinistralidade

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:



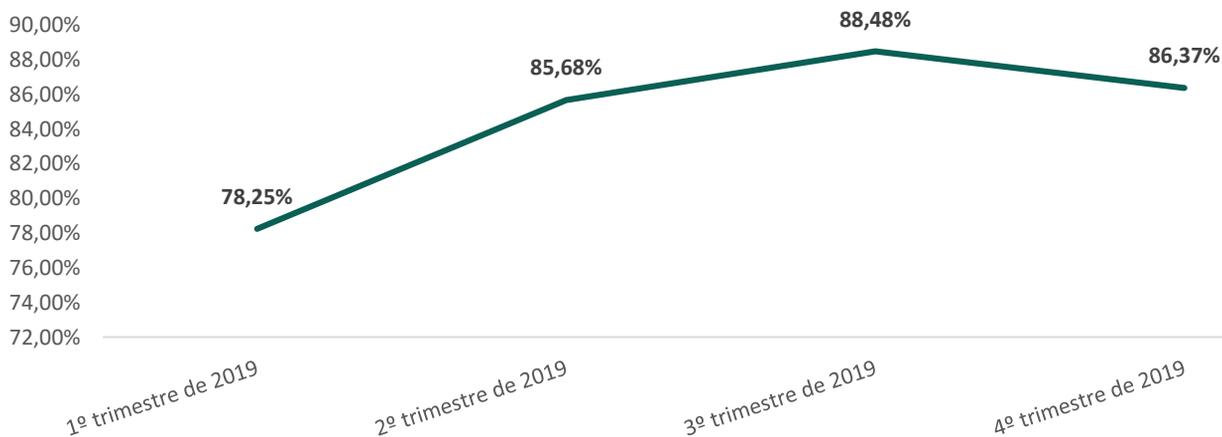
Indicadores Econômicos



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

Sinistralidade	dez/19
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	232.708.154,89
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-7.746.239,97
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	192.320.384,92
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-19.580.140,84
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	12.713.777,97
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	11.676.847,24
SINISTRALIDADE	86,37%

IS - Índice de Sinistralidade



Indicadores Econômicos

✓ Conclusão

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

Além do cálculo do PMA 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 “Boa”:

Com base na Norma Derivada nº 11, ILC - Índice de Liquidez Corrente e a MSL - Margem de Sobra Líquida foram responsáveis pelo status “Boa” da Unimed Vale do São Francisco. A Unimed em questão vem se recuperando, já que no 3º trim 2019 ela se enquadrava em Grave I e agora está como Boa.



Indicadores Econômicos

8 Memória de Cálculo

▶ Lastro

LASTRO	
TOTAL DE APLICAÇÕES	27.109.720
Aplicações Garantidoras De Provisões Técnicas	22.564.297
Aplicações Garantidoras De Provisões Técnicas	-
Imóvel Vinculado	4.545.424
Deposito Judicial - ANS	
TOTAL DE PROVISÕES	22.727.119
(+) PEONA	7.720.896
(+) PSEL	16.469.829
(+) PSEL SUS (exceto parcelado)	809.708
(+) PIC	-
(+) Remissão + Outras provisões técnicas	51.876
(-) SUS efetivo pagamento (RN 375)	524.623
Índice de Adimplência (informado pela Unimed)	99,18%
(-) Depósitos judiciais de eventos/sinistros (SUS)	
(-) SUS vencidos há mais de cinco anos	-
SUS vencido há mais de cinco anos (informado pela Unimed, conforme extrato ANS)	
(-) Eventos em corresponsabilidade até 60 dias	-
Eventos/Sinistros em corresponsabilidade (conforme DIOPS)	
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE LASTRO	4.382.601
% DE SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE LASTRO	119,3%
LASTRO CONSIDERANDO DISPONÍVEL (Bancos + Apl. Liquidez Imediata + Aplicações Livres)	44.877.467
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE LASTRO CONSIDERANDO DISPONÍVEL TOTAL	22.150.347
% DE SUFICIÊNCIA DE LASTRO CONSIDERANDO DISPONÍVEL TOTAL	197,5%

Indicadores Econômicos

Vinculação

VINCULAÇÃO	
TOTAL DE APLICAÇÕES	14.939.736
Aplicações Vinculadas de Curto Prazo	10.394.312
Aplicações Vinculadas de Longo Prazo	4.545.424
Imóvel Vinculado	
TOTAL DE PROVISÕES QUE NECESSITAM DE VÍNCULO	6.720.707
(+) PEONA	7.720.896
(+) PSEL	16.469.829
(+) PSEL SUS (exceto parcelado)	809.708
(+) PIC	-
(+) Remissão + Outras provisões técnicas	51.876
(-) SUS efetivo pagamento (RN 375)	524.623
(-) Depósitos judiciais de eventos/sinistros (SUS)	
(-) SUS vencidos há mais de cinco anos	-
(-) Eventos em corresponsabilidade até 60 dias	1.800.568
(-) Provisão de Eventos a Liquidar Avisados ATÉ 30 dias (GPorte) ou 60 dias (PPorte)	16.006.412
SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE VÍNCULO	8.219.029
% DE SUFICIÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE VÍNCULO	222,29%

Indicadores Econômicos

► Patrimônio Líquido

PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO	
ADIÇÕES (Balancete 2012)	4.042.730
Provisões Para Tributos Diferidos	-
Provisões Para Ações Tributárias (Contingências)	9.637.625
Tributos E Encargos Sociais A Recolher	3.521.780
	-
	9.712.965
(-) 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	1.553.406
Aquisição de Carteira de Plano de Assistência à Saúde	-
(-) Gastos com Promoção e Prevenção à Saúde	-
	957.116
(-) 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	2%
ADIÇÃO PERMITIDA	80.855
DIFERENÇA DE PEONA (CONTABILIZAÇÃO A MAIOR OU A MENOR PEONA)	
DEDUÇÕES (Balancete Atual)	637.100
Participações Em Operadora De Planos De Assistência A Saúde	-
Participações Em Instituições Reguladas	-
Participações Sociedades - Operadoras e Rede Assistencial - Avaliadas Pelo Método De Custo	307.151
Participações Sociedades - Instituições Reguladas - Avaliadas Pelo Método De Custo	73.689
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	57.793
Ativo Intangível	198.467
	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	48.701.486
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	48.145.241
MARGEM DE SOLVÊNCIA EXIGIDA VS PL AJUSTADO	6.083.586
% DE SUFICIÊNCIA DA MARGEM DE SOLVÊNCIA	114,5%

Indicadores Econômicos

Resultados

ÍNDICE DE SINISTRALIDADE	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	232.708.155
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-
	7.746.240
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	192.320.385
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-
	19.580.141
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	12.713.778
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	11.676.847
SINISTRALIDADE	86,4%
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	232.708.155
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-
	7.746.240
Despesas Administrativas	23.801.479
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-
	19.580.141
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	12.713.778
ÍNDICE DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS	10,3%
ÍNDICE COMBINADO (SINISTRALIDADE + DA)	97%
DESPESAS COMERCIAIS	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	232.708.155
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	-
	7.746.240
Despesas de Comercialização	1.571.935
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	-
	19.580.141
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	12.713.778
ÍNDICE DE DESPESAS COMERCIAIS	0,7%

Indicadores Econômicos

Resultados

EBITDA		
Receitas		243.856.249
Despesas		244.079.840
Impostos E Participações Sobre O Lucro		4.455.735
Despesas Financeiras		4.918.207
Imposto De Renda		3.269.923
Contribuição Social		1.185.812
Impostos Diferidos		-
Depreciações De Bens De Uso Próprio		281.442
Amortizações		2.740
Depreciações		-
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde		232.708.155
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde		- 7.746.240
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida		- 19.580.141
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida		12.713.778
EBITDA		4.978.798
MARGEM EBITDA		2,1%
MARGEM DE RESULTADO COM PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS		
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		- 106.605
Outras Receitas Operacionais		6.472.393
Outras despesas operacionais		19.551.107
ÍNDICE DE MARGEM DE RESULTADO COM PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS		-203,7%
RESULTADO OPERACIONAL		
Receitas		243.856.249
Despesas		244.079.840
Receitas Financeiras		5.345.167
Despesas Financeiras		4.918.207
Receitas Patrimoniais		7.183.379
Despesas Patrimoniais		1.916.728
LUCRO OPERACIONAL		- 5.917.202
MARGEM DE LUCRO OPERACIONAL		-2,4%
FATURAMENTO MENSAL COM PLANOS		
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde		232.708.155
Mês do Ano		12
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida		- 19.580.141
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida		12.713.778
FATURAMENTO MÉDIO MENSAL		19.964.543

Indicadores Econômicos

Resultados

TICKET MÉDIO	
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	232.708.155
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	- 7.746.240
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 19.580.141
CCA - Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	12.713.778
BENEFICIÁRIOS	63.684
MÊS	12
Ticket Médio	303,36

CUSTO MÉDIO	
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	192.320.385
Variação PEONA	670.656
CCT - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	- 19.580.141
ECA - Eventos de Corresponsabilidade Assumida	11.676.847
BENEFICIÁRIOS	63.684
MÊS	12
Custo Médio	261,12

PRAZO MÉDIO DE PAGAMENTO DE EVENTOS	
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS - Preestabelecido	1.370.225
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS - Pró-estabelecido	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS (Odont.)	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS (Odont.) - Preestabelecido	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS (Odont.) - Pró-estabelecido	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais - CP	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais - Preestabelecido - CP	16.437.987
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais - Pós-estabelecido - CP	31.842
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (Odont.) - CP	-
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	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	192.320.385
Quantidade de Dias	360
PMPE	33

PRAZO MÉDIO DE RECEBIMENTO DE CONTRAPRESTAÇÕES	
Contraprestação Pecuniária/Prêmio A Receber	9.523.732
Créditos De Operações De Administração De Benefícios	-
Participação Dos Beneficiários Em Eventos/Sinistros Indenizados	9.288
Operadoras De Planos De Assistência À Saúde	7.712.460
Outros Créditos De Operações Com Planos De Assistência À Saúde	-
Receitas Com Operações De Assistência A Saúde	232.708.155
(-) Tributos Diretos De Operações De Assistência À Saúde	- 7.746.240
PMCR	28



Uma solução de negócio e gestão



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