# ECONÔMICO FINANCEIRO

2023





#### DEZEMBRO

2023

## **UNIMED ANDRADINA**

#### DADOS CADASTRAIS

HIERARQUIA 2: 970 - UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO

HIERARQUIA 3: 856 - UNIMED OESTE PAULISTA

CÓDIGO UNIMED: 489
CÓDIGO ANS: 303844
TIPO COOPERATIVA: SINGULAR
TOTAL DE BENEFICIÁRIOS: 16.287

MUNICÍPIO SEDE: ESTADO:

N° DE COLABORADORES: N° DE MÉDICOS COOPERADOS:

PORTE:

REGIÃO:

PEQUENO - ATÉ 19.999 MIL

**ANDRADINA** 

SUDESTE

112

115

#### CLASSIFICAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA



INDICADORES	ÍNDICE	VALOR	PONTOS	PARÂMETROS
ILC - Índice de Liquidez Corrente	1,72	10.864.175	25	>= 1,2
ISL - Índice de Lastro	174,3%	6.160.399	25	>= 100%
ICR - Índice de Capital Regulatório	184,7%	5.519.782	18	>= 100%
MRL - Margem de Resultado Líquido	3,9%	2.274.347	10	>= 2%
ISV - Índice de Vínculo	255,1%	8.789.012	2	>= 100%
ICA - Índice Combinado Ampliado (*)	0,888		15	<= 0,97
IEG - Índice de Endividamento Geral	55,5%		5	<= 65%
(*) Foram considerados os saldos acumulados dos		Pontuação	100	
últimos 12 meses.		Classificação	Ótima	

#### NÍVEL DE ATENÇÃO



#### NÍVEL DE ATENÇÃO - ANEXO II

#### SITUAÇÃO REGULAR

Níveis	de atenção ant	eriores
setembro-23	outubro-23	novembro-23
SITUAÇÃO	SITUAÇÃO	SITUAÇÃO
REGULAR	REGULAR	REGULAR

À UNIMED ANDRADINA encontra-se em SITUAÇÃO REGULAR conforme disposto no Anexo II da Norma Derivada 11.

#### INDICADORES - NORMA DERIVADA 11

Indicadores		jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
ILC	Índice	1,61	1,61	1,67	1,63	1,66	1,66	1,63	1,68	1,62	1,64	1,67	1,72
ILC	Valor	8.521.900	9.099.033	9.309.132	9.534.259	9.857.765	10.310.979	9.864.189	10.158.743	9.738.727	10.052.232	10.170.090	10.864.175
ISL	Índice	148,0%	134,0%	154,4%	139,2%	144,2%	145,6%	148,7%	149,0%	148,5%	156,6%	174,3%	174,3%
IJL	Valor	4.264.802	3.358.821	4.711.622	3.801.389	4.158.629	4.294.102	4.539.222	4.612.670	4.626.555	5.154.021	6.101.158	6.160.399
ICR	Índice	169,7%	178,6%	186,5%	190,0%	195,0%	189,7%	182,8%	187,3%	179,5%	183,5%	199,2%	184,7%
ICK	Valor	4.319.643	4.869.637	5.218.604	5.432.367	5.735.807	5.769.425	5.326.032	5.613.999	5.145.279	5.401.327	6.420.224	5.519.782
MRL	Índice	-10,1%	1,0%	2,2%	2,7%	3,9%	4,6%	2,7%	3,1%	1,7%	1,9%	3,7%	3,9%
MINL	Valor	-439.368	91.843	306.043	501.083	899.518	1.308.402	901.519	1.182.422	733.953	939.484	1.965.601	2.274.347
ISV	Índice	240,0%	244,5%	244,3%	246,8%	244,5%	244,2%	254,4%	255,4%	252,7%	251,4%	252,9%	255,1%
134	Valor	7.669.240	7.815.745	7.900.461	8.028.363	8.014.469	8.094.797	8.409.905	8.532.255	8.558.391	8.593.128	8.653.075	8.789.012
ICA	Índice	0,914	0,908	0,908	0,908	0,909	0,894	0,907	0,921	0,923	0,920	0,903	0,888
IEG	Índice	55,6%	56,0%	54,1%	55,5%	54,8%	55,0%	55,6%	54,3%	56,0%	55,7%	51,7%	55,5%
	Pontuação	90	95	100	100	100	100	100	100	98	100	100	100
_	Classif.	Boa	Ótima	Ótima	Ótima	Ótima	Ótima	Ótima	Ótima	Ótima	Ótima	Ótima	Ótima

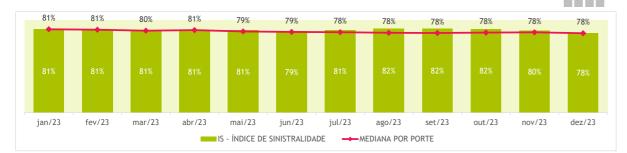
#### INDICADORES - RN 518

													Media	nas (*)
Indicadores	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23	Pequeno	Sistema
ilidicadol es	Jan/23	164/23	IIIdi/23	abi/23	IIIdi/23	Juli/23	Jul/ 23	ag0/23	Set/ 23	Out/23	1104/23	de2/23	Porte	Unimed
ILC - Índ. Liq. Corrente	1,61	1,61	1,67	1,63	1,66	1,66	1,63	1,68	1,62	1,64	1,67	1,72	1,87	1,64
IS - Índ. Sinistralidade (*)	81,2%	80,7%	80,6%	80,6%	80,5%	79,3%	80,6%	81,8%	81,9%	81,5%	79,7%	77,7%	78,4%	81,7%
IDA - Índ. Desp. Adm. (*)	12,4%	12,6%	12,8%	12,9%	13,1%	12,8%	12,9%	13,0%	13,0%	13,1%	13,1%	13,3%	15,3%	12,3%
IDC - Índ. Desp. Comerc. (*)	0,4%	0,4%	0,4%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,5%
ICO - Índ. Comb. Op. (DOP) (*)	1,022	1,017	1,009	1,003	1,001	0,985	0,995	1,000	1,002	1,001	0,984	0,987	0,992	0,989
MRL - Marg. Resul. Líq.	-10,1%	1,0%	2,2%	2,7%	3,9%	4,6%	2,7%	3,1%	1,7%	1,9%	3,7%	3,9%	4,5%	2,9%
ROE - Ret. Patrim. Líq. (*)	-0,4%	3,0%	7,1%	10,2%	11,0%	18,9%	14,8%	12,1%	11,5%	11,9%	18,3%	16,1%	8,5%	9,3%
IRF - Índ. de Resul. Finan. (*)	2,9%	3,2%	3,3%	3,3%	3,3%	3,3%	3,4%	3,2%	3,2%	3,2%	3,2%	2,9%	3,7%	2,7%
ICT - Índ. Gar. Cap. Terc.	125,4%	127,1%	118,0%	125,0%	121,2%	122,5%	125,4%	118,9%	127,3%	125,7%	106,9%	124,6%	79,6%	105,2%
PMRC - Prazo méd. contrap. (*	4	7	3	5	6	7	8	6	9	8	7	8	8	8
PMPE - Prazo méd. event. (*)	28	36	27	36	33	34	32	32	32	28	22	23	18	21
IVC - Índ. Var. Cust. Assist.	2,7%	-2,2%	-4,9%	-2,8%	-1,0%	-1,0%	3,5%	6,0%	6,4%	5,4%	2,8%	0,7%	5,6%	7,7%

<sup>(\*)</sup> Foram considerados os saldos acumulados dos últimos 12 meses.

(\*\*) As medianas referem-se ao mês anterior de análise

### EVOLUÇÃO DA SINISTRALIDADE



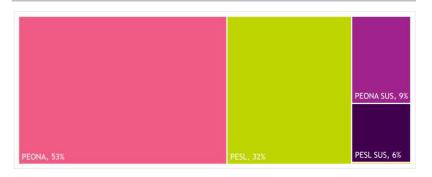
#### CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS



#### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ATUAL

	dez/23	%
Contraprestações efetivas	58.428.400	100,0%
Eventos / sinistros	45.398.433	77,7%
Resultado das operações com plano de saúde	13.029.967	22,3%
Despesas administrativas	7.764.532	13,3%
Despesas de comercialização	172.327	0,3%
Resultado de outras receitas e despesas operacionais	-4.269.346	-7,3%
Resultado financeiro	1.668.815	2,9%
Resultado patrimonial	219.805	0,4%
Resultado bruto	2.712.381	4,6%
Impostos e participações sobre o lucro	438.034	0,7%
Resultado líquido	2.274.347	3,9%

#### TOTAL DE PROVISÕES TÉCNICAS



#### EVOLUÇÃO DO IGR



**66** O resultado é uma média móvel podendo sofrer alterações, pois as médias são ajustadas nos meses subsequentes pela ANS após análises das NIPs.

#### RISCO ASSISTENCIAL

in

#### GARANTIA DE ATENDIMENTO



#### ANEXOS

#### CBR - CAPITAL BASEADO EM RISCO

Cálculo do CRS - Risco de subscrição	dez/23
CRS.Pre (Precificação)	3.474.104
CRS.Pro (Provisionamento)	305.699
CRS.SUS (PESL-SUS)	1.281
CRS.Ra (Remissão sem remidos)	28.009
CRS.Rm (Remissão com remidos)	994
Fator reduzido	NÃO
CRS	3.584.274
Cálculo do CRO - Risco operacional	
CBR - Outros	4.726.837
CBR - Outros (Líquido CRS)	1.753.493
Op Pré	1.717.817
Op Pós.Ass	372.920
CRO	1.790.971
Cálculo do CRC - Risco de crédito	
Parcela 1 - CRC <sub>1</sub>	412.948
Parcela 2 - CRC <sub>2</sub>	1.103.383
CRC	1.439.250
Cálculo do CRM - Risco de Mercado	
CRM Ativo	336.264
CRM Passivo	368.237
CRM	704.501
CBR - Capital Baseado em Risco	6.517.808
Patrimônio Líquido	14.101.262
Deduções obrigatórias	2.063.672
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	12.037.590
Suficiência ou Insuficiência de CBR	5.519.782
Índice de Capital Regulatório	185%

#### LASTRO E VÍNCULO-DETALHAMENTO DO CÁLCULO



CÁLCULO DA NECESSIDADE DO ATIVO GARANTIDOR	LASTRO	VÍNCULO
Total de provisões técnicas (após deduções)	8.295.863	5.667.250
Adições de provisões técnicas	9.004.563	9.004.563
( + ) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.783.556	4.783.556
( + ) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	799.668	799.668
( + ) PIC	-	-
( + ) PSEL	2.863.637	2.863.637
( + ) PSEL SUS	541.317	541.317
( + ) Remissão	16.386	16.386
( + ) Outras provisões técnicas	-	-
Redução das provisões técnicas	(708.700)	(3.337.313)
( - ) Total deduções SUS, limitado ao total da PSEL SUS	(473.810)	(473.810)
Eventos avisados até 30/60 dias - SUS		-
Débitos SUS parcelados	-	-
Depósitos judiciais SUS	(9.027)	(9.027)
Ressarcimento ao SUS - ABI	(451.983)	(451.983)
SUS vencido há mais de 5 anos	(12.800)	(12.800)
( - ) Depósitos judiciais eventos/sinistros	-	-
( - ) Menor valor: Créditos a receber pós-pagamento X PESL pós-pagamento (carteira própria + carteira assumida)	(234.890)	
( - ) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço preestabelecido		(2.628.613)
( - ) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço pós-estabelecido		(234.890)
( - ) Menor valor: Créditos a receber pós-pagamento X PESL pós-pagamento acima de 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida)		-

Ativos garantidores totais de provisões técnicas	14.456.262	14.456.262
Aplicações garantidoras	14.161.071	14.161.071
Imóvel assistencial (adição permitida)	295.190	295.190
Suficiência ou Insuficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores	6.160.399	8.789.012
Índice de Suficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores	174%	255%
Recursos livres (Disponível + Aplicações Livres)	5.173.098	

### REGULAÇÃO DO ANEXO II - NORMA DERIVADA 11/10

CLASSIFICAÇÃO ATUAL - NÍVEL DE ATENÇÃO CONFORME ANEXO II:

SITUAÇÃO REGULAR



el I - Checklist			
presenta apontamento do parecer do auditor independente com vas?	NÃO	CUMPRE	1.9.1 Não enviou ou obstruiu o envio das documentações no período atual?
presenta atraso em débitos assistenciais prestados pela rede de imbio por mais de 10 dias corridos?	NÃO	CUMPRE	1.9.2 Não enviou ou obstruiu o envio das documentações nos meses anteriores?
Apresenta ICA > 1,00 nos últimos 12 meses?	NÃO	CUMPRE	1.10 Apresenta classificação "3" na Garantia do Atendimento em um trimestre?
Apresenta ICO > 1,00 nos últimos 12 meses?	NÃO	CUMPRE	1.11 Apresenta IGR acima da média/porte por 3 meses no semestre?
resenta Margem de Resultado Líquido (MRL) negativa nos últimos 12	NÃO	CUMPRE	1.12 Apresenta Índice de Capital Regulatório (ICR) abaixo de 90%?
resenta redução de 25% ou mais na pontuação comparada com o e anterior?	NÃO	CUMPRE	1.13 Apresenta Índice de Lastro (ISL) < 90% sem recursos livres?
presenta pontuação entre 80 e 65 por 2 trimestres consecutivos?	NÃO	CUMPRE	1.14 Apresenta ILC < 1,00 (associado a FCO < 0 nos últimos 3 meses)?
resenta pontuação menor que 65 pontos em um único trimestre?	NÃO	CUMPRE	1.15.1 Apresenta variação significativa da sinistralidade mensal, quando comparada com a média de 12 meses?
resenta aumento de 3% ou mais da sua carteira de planos coletivos são fora da sua área de atuação?	NÃO	CUMPRE	CLASSIFICAÇÃO
l II - Checklist			
senta atraso em débitos assistenciais em intercâmbio por mais de elo menos 2 vezes?	NÃO	CUMPRE	<ul><li>2.7 Operadora está em PAEF, considerando:</li><li>2.5.1 Existe Plano de Saneamento em andamento, e</li><li>2.5.2 Plano de Saneamento não está sendo cumprido?</li></ul>
nta pontuação abaixo de 65 (Grave I ou Grave II) por mais de 2 ecutivos?	NÃO	CUMPRE	2.8 Apresenta classificação "3" na Garantia do Atendimento em 2
enta ILC < 1,00 no trimestre atual, considerando: ko de caixa operacional negativo,	NÃO	CUMPRE	trimestres consecutivos, considerando:  2.8.1 Não existe Plano de Ação em andamento, conforme item 1.10, e  2.8.2 Plano de Ação não está sendo cumprido?
Resultado líquido negativo, e Item 1.14 não foi apresentado ou não está sendo cumprido?			2.9 Não apresentou plano de ação para enquadrar IGR (item 1.11)?
esenta ISL < 90% no trimestre atual, considerando:	~ .		2.10 Apresenta Risco Assistencial na Faixa 3 por 2 trimestres?
Falta de recursos livres para direcionar aos ativos garantidores, Fluxo de caixa operacional negativo no período atual?	NÃO	CUMPRE	2.11 Não apresentou garantias exigidas para participação na CNCL?
eradora está em PRASS, considerando:			2.12 Não apresentou resposta à ETAEF da Confederação ou Federação para qualquer item do Nível I?
Não existe Plano de Saneamento (P.S.) em andamento, e P.S. não está sendo cumprido após 3 meses de evolução?	NÃO	CUMPRE	
senta Índice de Capital Regulatório < 90%, considerando:			CLASSIFICAÇÃO
.12 não foi apresentado ou não está sendo cumprido?	NÃO	CUMPRE	<u> </u>