

UNIMED ANDRADINA

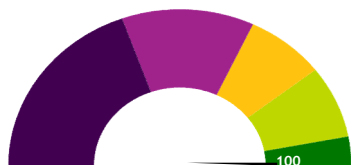
DEZEMBRO-20

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: 17.551

MUNICÍPIO SEDE: ANDRADINA
ESTADO: SP
REGIÃO: SE
Nº DE COLABORADORES: 104
Nº DE MÉDICOS COOPERADOS: 125
PORTE: Pequeno - Até 19.999 mil

CLASSIFICAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA E NÍVEL DE ATENÇÃO - CONFORME NORMA DERIVADA 11



INDICADORES	ÍNDICE	PONTOS	PARÂMETROS
ILC - Índice de Liquidez Corrente	1,80	18	>= 1,2 18
ISL - Índice de Suficiência de Lastro	120,6%	12	>= 100% 12
IMS - Índice de Margem de Solvência	101,4%	19	>= 100% 19
ICA - Índice Combinado Ampliado	0,797	18	<= 0,97 18
MRL - Margem de Resultado Líquido	15,0%	16	>= 2% 16
IEG - Índice de Endividamento Geral	51,3%	9	<= 65% 9
ISV - Índice de Suficiência de Vínculo	160,1%	8	>= 100% 8
Pontuação	100		
Classificação	Ótima		

NÍVEL DE ATENÇÃO ATUAL		
NÍVEL I		
Níveis de atenção meses anteriores		
set/20	out/20	nov/20
NÍVEL I	NÍVEL I	NÍVEL I

A UNIMED ANDRADINA está classificada como ÓTIMA atingindo 100 pontos.
Todos os indicadores encontram-se suficientes na data-base

EVOLUÇÃO INDICADORES NORMA DERIVADA 11

Indicadores - Norma Derivada 11	mar/19	jun/19	set/19	dez/19	mar/20	jun/20	jul/20	ago/20	set/20	out/20	nov/20	dez/20	Medianas (*)	
													Pequeno Porte	Sistema Unimed
ILC - Índice de Liquidez Corrente	1,22	1,15	1,22	1,13	1,22	1,42	1,47	1,62	1,66	1,71	1,70	1,80	2,32	1,93
ISL - Índice de Suficiência de Lastro	101,6%	98,5%	92,3%	89,6%	123,5%	130,6%	125,7%	121,6%	136,1%	125,7%	120,5%	120,6%	114,1%	113,7%
IMS - Índice de Margem de Solvência	38,6%	27,9%	32,2%	21,6%	34,4%	59,6%	68,5%	77,7%	85,7%	92,0%	93,7%	101,4%	235,7%	189,3%
ICA - Índice Combinado Ampliado	0,995	1,005	0,982	0,978	0,885	0,830	0,841	0,835	0,834	0,826	0,826	0,797	0,849	0,857
MRL - Margem de Resultado Líquido	-4,6%	-5,3%	-2,4%	-2,2%	8,2%	12,7%	12,0%	13,4%	14,0%	14,2%	13,4%	15,0%	12,6%	10,5%
IEG - Índice de Endividamento Geral	79,2%	81,8%	79,1%	81,4%	73,2%	63,1%	61,3%	57,9%	56,6%	54,3%	53,5%	51,3%	40,3%	47,3%
ISV - Índice de Suficiência de Vínculo	160,9%	151,8%	145,2%	155,1%	168,7%	182,0%	233,2%	160,3%	190,4%	166,5%	163,7%	160,1%	172,1%	176,0%
Pontuação	59	49	44	33	78	83	83	83	81	85	88	100	(*) As medianas referem-se ao mês anterior de análise	
Classificação	Grave I	Grave I	Grave I	Grave II	Alerta	Boa	Boa	Boa	Boa	Boa	Boa	Ótima		

INDICADORES FINANCEIROS

INDICADORES DE CICLO FINANCEIRO - EM DIAS

	out/20	nov/20	dez/20
PMRC - Prazo médio de recebimento de contraprest.	10	11	15
PMPE - Prazo médio de pagamento de eventos	35	37	37
CICLO FINANCEIRO	25	26	22

PMRI - Prazo médio de recebimento de intercâmbio

	out/20	nov/20	dez/20
PMRI - Prazo médio de recebimento de intercâmbio	60	66	61
PMPI - Prazo médio de pagamento de intercâmbio	28	29	26
CICLO FINANCEIRO INTERCÂMBIO	-33	-37	-35

INDICADORES DE FLUXO DE CAIXA

	out/20	nov/20	dez/20
Caixa operacional gerado/consumido - em R\$ mil	-262	51	88
% de caixa operacional em relação ao recebimento de planos	-3,6%	0,8%	1,4%

	out/20	nov/20	dez/20
Caixa líquido gerado/consumido - em R\$ mil	8	53	83
% de caixa líquido em relação ao recebimento de planos	0,1%	0,9%	1,3%

	out/20	nov/20	dez/20
IRF - Índice de Resultado Financeiro	25,3%	26,1%	31,5%

CICLO FINANCEIRO ATUAL

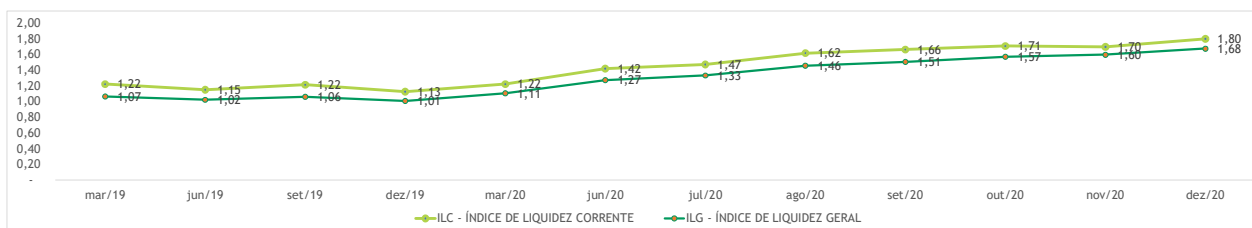


CICLO FINANCEIRO INTERCÂMBIO



O ciclo financeiro mede o prazo médio entre os recebimentos e os pagamentos aos prestadores de serviços assistenciais ou intercâmbio. Um bom parâmetro do ciclo financeiro é que ele seja sempre positivo, ou seja, o recebimento das contraprestações deve acontecer antes do pagamento aos prestador de serviços assistenciais ou intercâmbio.

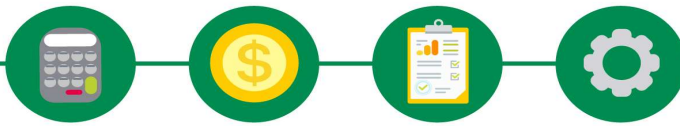
INDICADORES DE LIQUIDEZ



INDICADORES DE RENTABILIDADE

Indicadores	mar/19	jun/19	set/19	dez/19	mar/20	jun/20	jul/20	ago/20	set/20	out/20	nov/20	dez/20	Medianas (*)	
													Pequeno Porte	Sistema Unimed
MRB - Margem de Resultado Bruto	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	16,5%	24,9%	24,1%	25,5%	26,1%	26,0%	25,2%	25,1%	0,0%	0,0%
MRPS - Margem de Planos de Saúde	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	11,1%	16,7%	15,7%	16,2%	16,4%	17,2%	17,3%	20,2%	13,0%	12,9%
MRO - Margem de Resultado Operacional	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%	9,4%	8,7%	10,0%	10,7%	10,6%	9,7%	11,4%	9,0%	7,8%
MRBP - Margem de Resultado Bruto Planos	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	26,9%	31,8%	30,6%	31,3%	31,4%	32,2%	32,4%	33,5%	28,9%	26,8%
MRL - Margem de Resultado Líquido	-4,6%	-5,3%	-2,4%	-2,2%	8,2%	12,7%	12,0%	13,4%	14,0%	14,2%	13,4%	15,0%	12,6%	10,5%
ROA - Retorno Sobre Ativo	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	5,7%	15,9%	16,4%	20,4%	22,8%	25,3%	26,1%	31,5%	14,1%	13,1%
ROE - Retorno Sobre Patrimônio Líquido	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	21,3%	43,1%	42,4%	48,6%	52,5%	55,3%	56,1%	64,7%	24,8%	25,1%
MEBIT - Margem EBIT	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	8,7%	13,2%	12,5%	14,1%	14,7%	14,9%	14,1%	15,8%	13,9%	12,4%
MEBITDA - Margem EBITDA	-2,7%	-3,6%	-1,3%	-1,1%	9,1%	13,6%	12,9%	14,5%	15,1%	15,3%	14,5%	16,2%	14,9%	12,9%

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



INDICADORES DE ENDIVIDAMENTO

Indicadores	mar/19	jun/19	set/19	dez/19	mar/20	jun/20	jul/20	ago/20	set/20	out/20	nov/20	dez/20	Medianas (*)	
													Pequeno Porte	Sistema Unimed
IEG - Índice de Endividamento Geral	79,2%	81,8%	79,1%	81,4%	73,2%	63,1%	61,3%	57,9%	56,6%	54,3%	53,5%	51,3%	40,3%	47,3%
CE - Composição do Endividamento	69,0%	69,5%	68,5%	77,7%	85,9%	85,6%	86,8%	86,7%	87,2%	88,8%	91,0%	90,0%	64,8%	66,7%
DMF - Dependência do Mercado Financeiro	3,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

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

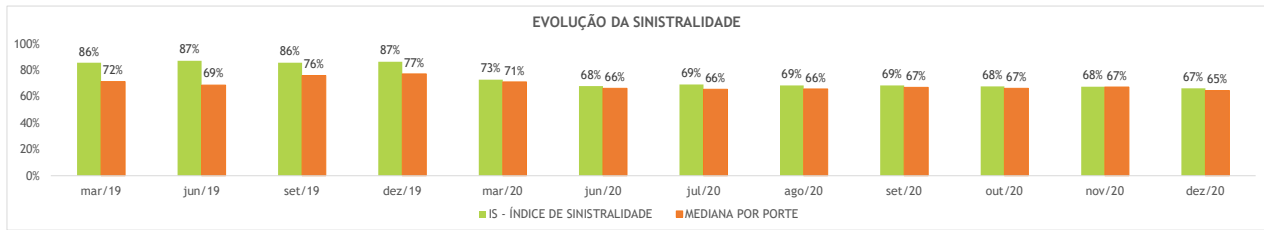
COMPOSIÇÃO DO PASSIVO CURTO E LONGO PRAZO - EM R\$ MIL

	dez/20
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.606
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	616
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	160
Provisões	1.212
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.038
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0
Débitos Diversos	1.230
Conta-Corrente de Cooperados	319

PASSIVO TOTAL



INDICADORES DE OPERAÇÃO



PAINEL DE SINISTRALIDADE - MÊS ATUAL



ÍNDICES COMBINADOS

Indicadores	mar/19	jun/19	set/19	dez/19	mar/20	jun/20	jul/20	ago/20	set/20	out/20	nov/20	dez/20	Medianas (*)	
													Pequeno Porte	Sistema Unimed
IC - Índice Combinado	0,000	0,000	0,000	0,000	0,889	0,833	0,843	0,838	0,836	0,828	0,827	0,798	0,855	0,860
ICA - Índice Combinado Ampliado	0,995	1,005	0,982	0,978	0,885	0,830	0,841	0,835	0,834	0,826	0,826	0,797	0,849	0,857
ICO - Índice Combinado Operacional (DOP)	0,000	0,000	0,000	1,009	0,993	0,906	0,913	0,900	0,893	0,894	0,903	0,886	0,893	0,911
IDA - Índice de Despesas Administrativas	16,6%	16,2%	15,1%	13,4%	15,3%	14,6%	14,5%	14,6%	14,5%	14,5%	14,6%	12,8%	15,2%	12,5%
IDC - Índice de Despesas de Comercialização	0,6%	0,5%	0,5%	0,6%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,4%	0,5%	0,5%	0,5%	0,3%	0,5%

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

OUTROS INDICADORES DE OPERAÇÃO

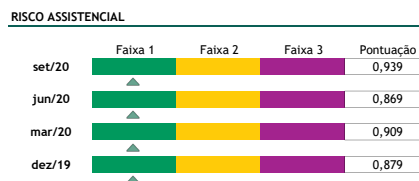
Indicadores	mar/19	jun/19	set/19	dez/19	mar/20	jun/20	jul/20	ago/20	set/20	out/20	nov/20	dez/20	Medianas (*)	
													Pequeno Porte	Sistema Unimed
TM - Tiquete Médio	208,31	224,03	189,48	204,91	220,18	214,68	214,80	214,20	214,08	213,76	216,16	219,15	274,41	286,41
CP - Custo Per Capita	0,00	0,00	0,00	0,00	160,26	148,66	151,02	148,88	149,37	147,88	149,35	149,11	185,91	205,88
IVC - Índice de Var. de Custos Assistenciais	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-18,2%	-25,7%	-22,6%	-14,4%	-7,7%	-61,5%	-58,9%	-17,4%	0,0%	0,0%
IVR - Índice de Var. de Receita de Contrap.	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-3,6%	-6,3%	-5,7%	5,5%	13,4%	-52,3%	-49,0%	2,3%	0,0%	0,0%

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

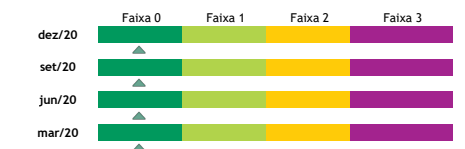
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO SIMPLIFICADA

	dez/20
Contraprestações efetivas	60.034
Eventos / sinistros	41.270
Resultado das operações com plano de saúde	18.764
Despesas administrativas	6.346
Despesas de comercialização	259
Resultado de outras receitas e despesas operacionais	-4.162
Resultado financeiro	125
Resultado patrimonial	-506
Resultado bruto	7.617
Impostos e participações sobre o lucro	138
Resultado líquido	7.479

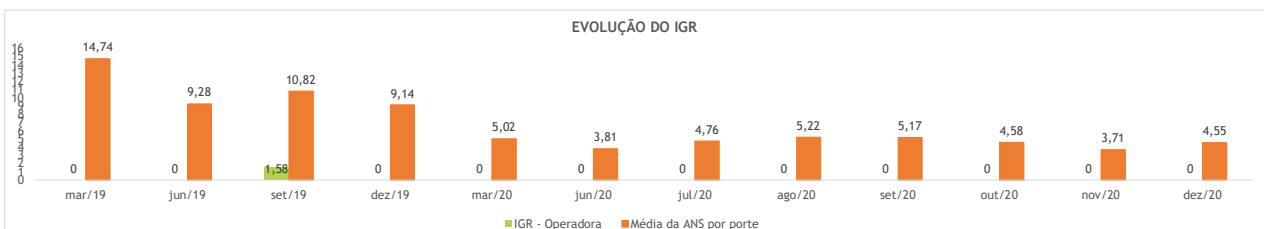
ANÁLISE ASSISTENCIAL

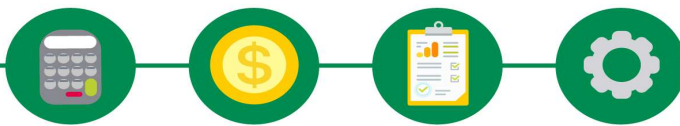


GARANTIA DE ATENDIMENTO



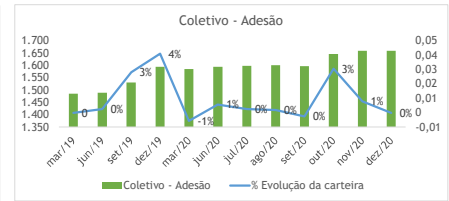
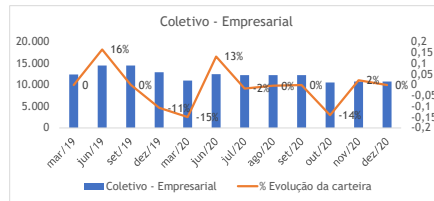
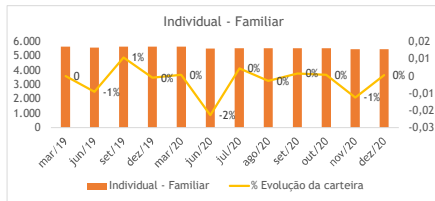
EVOLUÇÃO DO ÍNDICE GERAL DE RECLAMAÇÕES (IGR)





EVOLUÇÃO DA CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS - SALA DE SITUAÇÃO (ANS)

Composição da carteira	mar/19	jun/19	set/19	dez/19	mar/20	jun/20	jul/20	ago/20	set/20	out/20	nov/20	dez/20
Individual - Familiar	5.647	5.596	5.657	5.652	5.656	5.528	5.553	5.537	5.545	5.549	5.480	5.483
Coletivo - Empresarial	12.460	14.509	14.530	12.984	11.055	12.514	12.304	12.257	12.258	10.543	10.770	10.770
Coletivo - Adesão	1.486	1.490	1.532	1.595	1.586	1.595	1.599	1.602	1.598	1.647	1.660	1.660
Total - Carteira	19.593	21.595	21.719	20.231	18.297	19.637	19.456	19.396	19.401	17.739	17.910	17.913



ANEXOS

DEZEMBRO-20

MARGEM DE SOLVÊNCIA - DETALHAMENTO DO CÁLCULO

	Ref.	dez/20
Cálculo da margem de solvência		
Contraprestações/Prêmios líquidos em preço pré-estabelecido: soma dos últimos 12 meses		48.635.711
Contraprestações/Prêmios líquidos em preço pós-estabelecido: soma dos últimos 12 meses		20.097.697
Valor: 20% X (100% Contrap. Pré + 50% Contrap. Pós)	a	11.736.912
Eventos/Sinistros indenizáveis líquidos em preço pré-estabelecido: média anual dos últimos 36 meses		35.593.078
Eventos/Sinistros indenizáveis líquidos em preço pós-estabelecido: média anual dos últimos 36 meses		8.871.401
Valor: 33% X (100% Eventos Pré + 50% Eventos Pós)	b	13.209.497
Margem de solvência integral	c = maior valor entre a ou b	13.209.497
Percentual de exigência para o mês de análise	d	75,00%
Desconto PROMOPREV - Limitado a 10% do valor da margem de solvência no mês	e = máximo 10% de (c x d)	74.916
Margem de solvência exigida no mês de análise	f = (c x d) - e	9.832.207
Cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado (PMA)		
Patrimônio Líquido	g	11.565.923
Adições permitidas (conforme IN 50)	h	-
% Permitido de adição (conforme IN 50)	i	0%
Total adições permitidas	j = h * i	-
Deduções obrigatórias (conforme IN 50)	k	1.598.611
Patrimônio Líquido Ajustado (PMA)	l = g + j - k	9.967.312
Patrimônio líquido ajustado x Margem de solvência exigida	m = l - f	135.105
IMS - Índice de Margem de Solvência		101,4%
		Suficiente

LASTRO E VÍNCULO DE ATIVOS GARANTIDORES - DETALHAMENTO DO CÁLCULO

Cálculo do lastro de ativo garantidor	dez/20
Total de provisões técnicas	6.495.579
Adições de provisões técnicas	7.605.914
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.454.788
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	-
(+) PSEL	3.440.523
(+) PSEL SUS (exceto parcelado)	676.022
(+) Remissão	34.580
(+) Outras provisões técnicas	-
Redução das provisões técnicas	(1.110.336)
(-) Depósitos judiciais	(250.198)
(-) SUS efetivo pagamento	(232.748)
(-) SUS vencido há mais de 5 anos	(11.605)
(-) Débitos de eventos assumidos em corresponsabilidade com contrapartida em créditos a receber registrados até 60 dias	(615.784)
Ativos garantidores totais de provisões técnicas	7.836.376
Aplicações garantidores	7.491.101
Imóvel assistencial (adição permitida)	345.275
Suficiência ou Insuficiência de Lastro	1.340.797
ISL - Índice de Suficiência de Lastro	121%

Cálculo do vínculo de ativo garantidor	dez/20
Total de provisões técnicas a serem vinculadas	4.706.235
Adições de provisões técnicas	7.605.914
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.454.788
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	-
(+) PSEL	3.440.523
(+) PSEL SUS (exceto parcelado)	676.022
(+) Remissão	34.580
(+) Outras provisões técnicas	-
Redução das provisões técnicas	(2.899.679)
(-) Depósitos judiciais	(250.198)
(-) SUS efetivo pagamento	(232.748)
(-) SUS vencido há mais de 5 anos	(11.605)
(-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + corresponsabilidade assumida)	(2.405.128)
Ativos vinculados totais de provisões técnicas	7.534.418
Aplicações financeiras vinculadas	7.189.143
Imóvel assistencial (adição permitida)	345.275
Suficiência ou Insuficiência de Vínculo	2.828.183
ISV - Índice de Suficiência de Vínculo	160%



Regulação do Anexo II - Norma Derivada 11/10

Nível I - Checklist

1.1 Apresenta apontamento do parecer do auditor independente com ressalvas?	SIM	NÃO CUMPRE
1.2 Apresenta atraso em débitos assistenciais prestados pela rede de intercâmbio por mais de 10 dias corridos?	NÃO	CUMPRE
1.3.1 Apresenta ICA > 1,00 nos últimos 12 meses?	NÃO	CUMPRE
1.3.2 Apresenta ICO > 1,00 nos últimos 12 meses?	NÃO	CUMPRE
1.4 Apresenta Margem de Resultado Líquido (MRL) negativa nos últimos 12 meses?	NÃO	CUMPRE
1.5 Apresenta redução de 25% ou mais na pontuação comparada com o trimestre anterior?	NÃO	CUMPRE
1.6 Apresenta pontuação entre 80 e 65 por 2 trimestres consecutivos?	NÃO	CUMPRE
1.7 Apresenta pontuação menor que 65 pontos em um único trimestre?	NÃO	CUMPRE
1.8 Apresenta aumento de 3% ou mais da sua carteira de planos coletivos por adesão fora da sua área de atuação?	NÃO	CUMPRE

1.9.1 Não enviou ou obstruiu o envio das documentações no período atual?	NÃO	CUMPRE
1.9.2 Não enviou ou obstruiu o envio das documentações nos meses anteriores?	NÃO	CUMPRE
1.10 Apresenta classificação "3" na Garantia do Atendimento em um trimestre?	NÃO	CUMPRE
1.11 Apresenta IGR acima da média por porte por 3 meses no semestre?	NÃO	CUMPRE
1.12 Apresenta Margem de Solvência (IMS) abaixo de 90%?	NÃO	CUMPRE
1.13 Apresenta Índice de Suficiência de Lastro (ISL) abaixo de 90%, sem recursos livres?	NÃO	CUMPRE
1.14 Apresenta ILC < 1,00 (associado a FCO < 0 nos últimos 3 meses)?	NÃO	CUMPRE
1.15.1 Apresenta variação significativa da sinistralidade mensal, quando comparada com a média de 12 meses?	NÃO	CUMPRE
CLASSIFICAÇÃO		NÍVEL I