

ACOMPANHAMENTO ECONÔMICO FINANCEIRO

2023

UNIMED VALE DO PARAÍBA
DEZEMBRO



Unimed 
Brasil



UNIMED PINDAMONHANGABA

DEZEMBRO

2023

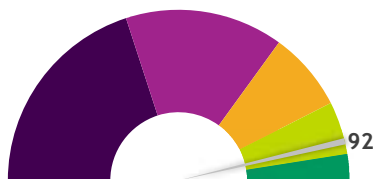
DADOS CADASTRAIS

HIERARQUIA 2: 970 - UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO
HIERARQUIA 3: 860 - UNIMED VALE DO PARAÍBA
CÓDIGO UNIMED: 57
CÓDIGO ANS: 342343
TIPO COOPERATIVA: SINGULAR
TOTAL DE BENEFICIÁRIOS: 7.986

MUNICÍPIO SEDE: PINDAMONHANGABA
ESTADO: SP
REGIÃO: SUDESTE
Nº DE COLABORADORES: 897
Nº DE MÉDICOS COOPERADOS: 146
PORTE: PEQUENO - ATÉ 19.999 MIL



CLASSIFICAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA



INDICADORES	ÍNDICE	VALOR	PONTOS	PARÂMETROS
ILC - Índice de Liquidez Corrente	1,11	4.704.061	18	≥ 1,2
ISL - Índice de Lastro	137,8%	1.322.482	25	≥ 100%
ICR - Índice de Capital Regulatório	180,3%	13.260.523	18	≥ 100%
MRL - Margem de Resultado Líquido	1,9%	1.294.984	9	≥ 2%
ISV - Índice de Vínculo	294,9%	3.188.134	2	≥ 100%
ICA - Índice Combinado Ampliado (*)	0,826		15	≤ 0,97
IEG - Índice de Endividamento Geral	65,5%		5	≤ 65%

(*) Foram considerados os saldos acumulados dos últimos 12 meses.

Pontuação
Classificação

92
Boa

NÍVEL DE ATENÇÃO



NÍVEL DE ATENÇÃO - ANEXO II

SITUAÇÃO REGULAR

Níveis de atenção anteriores

setembro-23	outubro-23	novembro-23
SITUAÇÃO REGULAR	SITUAÇÃO REGULAR	SITUAÇÃO REGULAR

A UNIMED PINDAMONHANGABA 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	0,00	1,04	1,07	1,05	1,00	1,21	1,22	1,20	1,19	1,16	1,15	1,11
	Valor	0	1.434.773	2.737.966	1.895.593	164.468	8.508.552	9.245.530	8.323.307	7.955.184	6.759.675	6.585.579	4.704.061
ISL	Índice	0,0%	152,8%	154,0%	162,9%	176,8%	163,2%	163,9%	155,9%	156,3%	131,7%	134,6%	137,8%
	Valor	0	1.853.848	1.899.663	2.106.232	2.391.744	2.151.877	2.191.412	2.039.092	2.067.895	1.150.006	1.229.318	1.322.482
ICR	Índice	0,0%	251,6%	216,1%	206,0%	200,3%	168,6%	174,6%	169,3%	169,9%	163,8%	163,6%	180,3%
	Valor	0	16.310.182	15.199.892	13.875.257	13.124.674	11.452.036	12.450.184	11.558.008	11.597.599	10.586.330	10.558.646	13.260.523
MRL	Índice	0,0%	11,5%	15,3%	9,8%	5,8%	10,0%	10,6%	7,8%	7,0%	4,9%	4,4%	1,9%
	Valor	0	2.401.795	3.998.520	3.051.542	2.118.197	4.007.613	4.910.503	3.908.582	3.772.463	2.827.070	2.755.372	1.294.984
ISV	Índice	0,0%	338,7%	392,8%	458,8%	460,9%	465,5%	509,8%	506,5%	512,6%	373,7%	338,8%	294,9%
	Valor	0	3.750.539	4.036.629	4.266.553	4.312.352	4.363.048	4.519.874	4.563.271	4.620.163	3.502.693	3.371.121	3.188.134
ICA	Índice	0,000	1,058	1,033	1,015	0,995	0,865	0,844	0,839	0,852	0,866	0,841	0,826
IEG	Índice	0,0%	66,5%	66,1%	66,8%	68,0%	68,3%	67,9%	68,6%	68,6%	69,2%	69,3%	65,5%
Pontuação		0	71	73	71	70	98	99	98	97	94	94	92
Classif.		Grave II	Alerta	Alerta	Alerta	Alerta	Ótima	Ótima	Ótima	Ótima	Boa	Boa	Boa

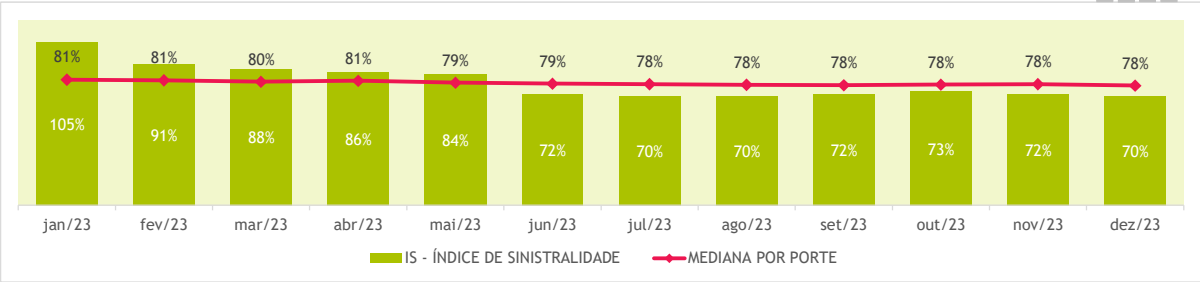
INDICADORES - RN 518

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	Medianas (*)	
													Pequeno Porte	Sistema Unimed
ILC - Índ. Liq. Corrente	0,00	1,04	1,07	1,05	1,00	1,21	1,22	1,20	1,19	1,16	1,15	1,11	1,87	1,64
IS - Índ. Sinistralidade (*)	105,2%	90,9%	87,8%	85,8%	84,3%	71,7%	70,2%	70,1%	71,5%	73,3%	71,5%	70,3%	78,4%	81,7%
IDA - Índ. Desp. Adm. (*)	15,8%	12,8%	13,2%	13,3%	13,1%	12,3%	11,8%	11,6%	11,6%	11,3%	10,9%	10,8%	15,3%	12,3%
IDC - Índ. Desp. Comerc. (*)	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%	0,9%	0,9%	0,8%	0,8%	0,7%	0,6%	0,6%	0,6%	0,3%	0,5%
ICO - Índ. Comb. Op. (DOP) (*)	1,042	1,016	1,011	0,997	1,035	1,011	1,007	0,998	1,005	1,000	0,995	0,987	0,992	0,989
MRL - Marg. Resul. Liq.	0,0%	11,5%	15,3%	9,8%	5,8%	10,0%	10,6%	7,8%	7,0%	4,9%	4,4%	1,9%	4,5%	2,9%
ROE - Ret. Patrim. Liq. (*)	0,0%	-10,7%	-8,7%	-3,8%	-18,6%	-8,1%	-6,4%	-2,3%	-5,2%	-3,2%	-0,6%	3,9%	8,5%	9,3%
IRF - Índ. de Resul. Finan. (*)	-1,5%	-1,5%	-1,5%	-1,6%	-1,2%	-1,1%	-1,0%	-0,9%	-0,9%	-0,8%	-0,5%	-0,2%	3,7%	2,7%
ICT - Índ. Gar. Cap. Terc.	0,0%	198,2%	194,8%	201,1%	212,3%	215,1%	211,0%	218,1%	219,0%	224,4%	225,8%	189,9%	79,6%	105,2%
PMRC - Prazo méd. contrap. (*)	0	91	94	69	81	88	82	80	84	89	83	59	8	8
PMPE - Prazo méd. event. (*)	0	14	18	14	16	20	21	23	23	21	20	21	18	21
IVC - Índ. Var. Cust. Assist.	-100,0%	138,7%	16,4%	0,0%	-1,7%	-26,1%	-20,7%	-17,2%	-11,7%	-5,2%	-3,3%	-7,7%	5,6%	7,7%

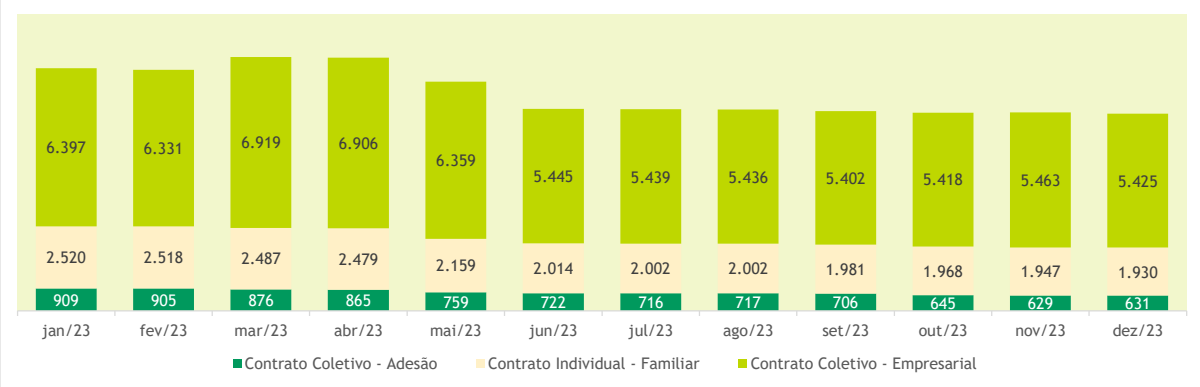
(*) Foram considerados os saldos acumulados dos últimos 12 meses.

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

EVOLUÇÃO DA SINISTRALIDADE



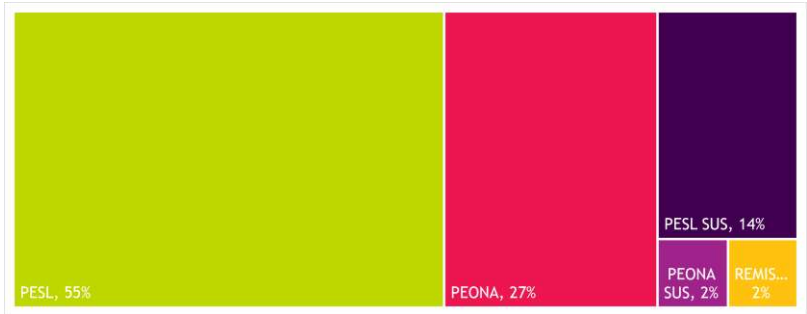
CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS



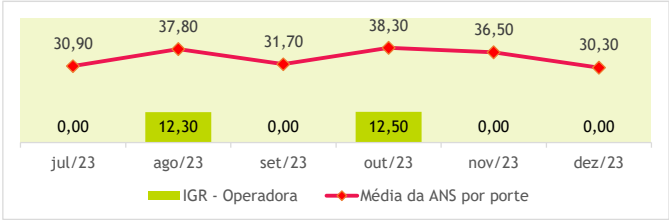
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ATUAL

	dez/23	%
Contraprestações efetivas	68.966.490	100,0%
Eventos / sinistros	47.774.901	69,3%
Resultado das operações com plano de saúde	21.191.589	30,7%
Despesas administrativas	7.731.036	11,2%
Despesas de comercialização	418.420	0,6%
Resultado de outras receitas e despesas operacionais	-11.483.678	-16,7%
Resultado financeiro	-133.157	-0,2%
Resultado patrimonial	210.290	0,3%
Resultado bruto	1.635.589	2,4%
Impostos e participações sobre o lucro	340.605	0,5%
Resultado líquido	1.294.984	1,9%

TOTAL DE PROVISÕES TÉCNICAS



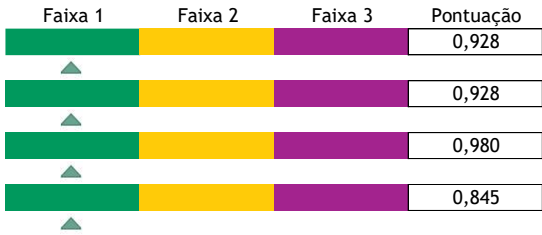
EVOLUÇÃO DO IGR



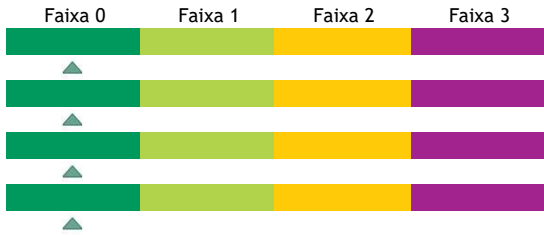
O resultado é uma média móvel podendo sofrer alterações, pois as médias são ajustadas nos meses subsequentes pela ANS após análises das NIPs.



RISCO ASSISTENCIAL



GARANTIA DE ATENDIMENTO



ANEXOS

CBR - CAPITAL BASEADO EM RISCO

Cálculo do CRS - Risco de subscrição	dez/23
CRS.Pre (Precificação)	2.939.139
CRS.Pro (Provisionamento)	295.382
CRS.SUS (PESL-SUS)	642
CRS.Ra (Remissão sem remidos)	181.878
CRS.Rm (Remissão com remidos)	4.426
Fator reduzido	NÃO
CRS	3.052.493
Cálculo do CRO - Risco operacional	
CBR - Outros	10.180.064
CBR - Outros (Líquido CRS)	8.277.891
Op Pré	1.310.709
Op Pós.Ass	5.029.109
CRO	6.339.818
Cálculo do CRC - Risco de crédito	
Parcela 1 - CRC ₁	4.737.098
Parcela 2 - CRC ₂	2.440.751
CRC	6.763.171
Cálculo do CRM - Risco de Mercado	
CRM Ativo	971.777
CRM Passivo	2.401.201
CRM	3.372.978
CBR - Capital Baseado em Risco	16.519.883
Patrimônio Líquido	33.091.423
Deduções obrigatórias	3.311.017
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	29.780.406
Suficiência ou Insuficiência de CBR	13.260.523
Índice de Capital Regulatório	180%

LASTRO E VÍNCULO - DETALHAMENTO DO CÁLCULO

CÁLCULO DA NECESSIDADE DO ATIVO GARANTIDOR	LASTRO	VÍNCULO
Total de provisões técnicas (após deduções)	3.501.583	1.635.932
Adições de provisões técnicas	4.970.752	4.970.752
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.352.433	1.352.433
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	103.464	103.464
(+) PIC	-	-
(+) PSEL	2.729.958	2.729.958
(+) PSEL SUS	682.778	682.778
(+) Remissão	102.119	102.119
(+) Outras provisões técnicas	-	-
Redução das provisões técnicas	(1.469.168)	(3.334.819)
(-) Total deduções SUS, limitado ao total da PSEL SUS	(677.153)	(682.778)
Eventos avisados até 30/60 dias - SUS		(42.972)
Débitos SUS parcelados	(10.368)	(10.368)
Depósitos judiciais SUS	(154.328)	(154.328)
Ressarcimento ao SUS - ABI	(93.821)	(93.821)
SUS vencido há mais de 5 anos	(418.636)	(418.636)
(-) Depósitos judiciais eventos/sinistros	-	-
(-) Menor valor: Créditos a receber pós-pagamento X PESL pós-pagamento (carteira própria + carteira assumida)	(792.016)	
(-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço preestabelecido		(1.860.026)
(-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço pós-estabelecido		(630.495)
(-) Menor valor: Créditos a receber pós-pagamento X PESL pós-pagamento acima de 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida)		(161.520)
Ativos garantidores totais de provisões técnicas	4.824.066	4.824.066
Aplicações garantidoras	4.824.066	4.824.066
Imóvel assistencial (adição permitida)	-	-
Suficiência ou Insuficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores	1.322.482	3.188.134
Índice de Suficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores	138%	295%
Recursos livres (Disponível + Aplicações Livres)	1.746.157	

REGULAÇÃO DO ANEXO II - NORMA DERIVADA 11/10

CLASSIFICAÇÃO ATUAL - NÍVEL DE ATENÇÃO CONFORME ANEXO II:

SITUAÇÃO REGULAR



Nível I - Checklist				
1.1	Apresenta apontamento do parecer do auditor independente com ressalvas?	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/porte por 3 meses no semestre?	NÃO	CUMPRE	
1.12	Apresenta Índice de Capital Regulatório (ICR) abaixo de 90%?	NÃO	CUMPRE	
1.13	Apresenta Índice de Lastro (ISL) < 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			SITUAÇÃO REGULAR	

Nível II - Checklist				
2.1	Apresenta atraso em débitos assistenciais em intercâmbio por mais de 10 dias pelo menos 2 vezes?	NÃO	CUMPRE	
2.2	Apresenta pontuação abaixo de 65 (Grave I ou Grave II) por mais de 2 meses consecutivos?	NÃO	CUMPRE	
2.3	Apresenta ILC < 1,00 no trimestre atual, considerando:	NÃO	CUMPRE	
2.3.1	Fluxo de caixa operacional negativo,			
2.3.2	Resultado líquido negativo, e			
2.3.3	Item 1.14 não foi apresentado ou não está sendo cumprido?			
2.4	Apresenta ISL < 90% no trimestre atual, considerando:	NÃO	CUMPRE	
2.4.3	Item 1.13 não foi apresentado ou não está sendo cumprido,			
2.4.2	Falta de recursos livres para direcionar aos ativos garantidores,			
2.4.1	Fluxo de caixa operacional negativo no período atual?			
2.5	Operadora está em PRASS, considerando:	NÃO	CUMPRE	
2.5.1	Não existe Plano de Saneamento (P.S.) em andamento, e			
2.5.2	P.S. não está sendo cumprido após 3 meses de evolução?			
2.6	Apresenta Índice de Capital Regulatório < 90%, considerando:	NÃO	CUMPRE	
2.6.1	Item 1.12 não foi apresentado ou não está sendo cumprido?			
2.7	Operadora está em PAEF, considerando:	NÃO	CUMPRE	
2.5.1	Existe Plano de Saneamento em andamento, e			
2.5.2	Plano de Saneamento não está sendo cumprido?			
2.8	Apresenta classificação "3" na Garantia do Atendimento em 2 trimestres consecutivos, considerando:	NÃO	CUMPRE	
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?			
2.9	Não apresentou plano de ação para enquadrar IGR (item 1.11)?	NÃO	CUMPRE	
2.10	Apresenta Risco Assistencial na Faixa 3 por 2 trimestres?	NÃO	CUMPRE	
2.11	Não apresentou garantias exigidas para participação na CNCL?	NÃO	CUMPRE	
2.12	Não apresentou resposta à ETAEF da Confederação ou Federação para qualquer item do Nível I?	NÃO	CUMPRE	
CLASSIFICAÇÃO			SITUAÇÃO REGULAR	

Unimed 
Brasil



Alameda Santos, 1827 - 10º andar
01419-909 - Cerqueira César - São Paulo, SP
Tel. 11 3265-4000
www.unimed.coop.br