



UNIMED ANDRADINA

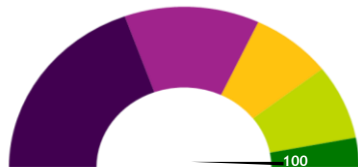
MARÇO-21

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: 17.740

MUNICÍPIO SEDE: ANDRADINA
ESTADO: SP
REGIÃO: SE
Nº DE COLABORADORES: 109
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	1,85	18	>= 1,2 18
ISL - Índice de Suficiência de Lastro	135,9%	12	>= 100% 12
IMS - Índice de Margem de Solvência	112,9%	19	>= 100% 19
ICA - Índice Combinado Ampliado	0,869	18	<= 0,97 18
MRL - Margem de Resultado Líquido	7,7%	16	>= 2% 16
IEG - Índice de Endividamento Geral	49,8%	9	<= 65% 9
ISV - Índice de Suficiência de Vínculo	198,0%	8	>= 100% 8
Pontuação		100	
Classificação		Otíma	

NÍVEL DE ATENÇÃO ATUAL		
SITUAÇÃO REGULAR		
Níveis de atenção meses anteriores		
dez/20	jan/21	fev/21
NÍVEL I	SITUAÇÃO REGULAR	SITUAÇÃO REGULAR

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	dez/19	mar/20	jun/20	jul/20	ago/20	set/20	out/20	nov/20	dez/20	jan/21	fev/21	mar/21	Medianas (*)	
													Pequeno Porte	Sistema Unimed
ILC - Índice de Liquidez Corrente	1,13	1,22	1,42	1,47	1,62	1,66	1,71	1,70	1,80	1,84	1,84	1,85	2,21	1,99
ISL - Índice de Suficiência de Lastro	89,6%	123,5%	130,6%	125,7%	121,6%	136,1%	125,7%	120,5%	143,3%	125,7%	109,6%	135,9%	113,4%	115,7%
IMS - Índice de Margem de Solvência	21,6%	34,4%	59,6%	68,5%	77,7%	85,7%	92,0%	93,7%	101,4%	108,5%	108,8%	112,9%	213,2%	180,3%
ICA - Índice Combinado Ampliado	0,978	0,885	0,830	0,841	0,835	0,834	0,826	0,826	0,797	0,878	0,875	0,869	0,841	0,859
MRL - Margem de Resultado Líquido	-2,2%	8,2%	12,7%	12,0%	13,4%	14,0%	14,2%	13,4%	15,0%	8,4%	5,9%	7,7%	11,2%	10,2%
IEG - Índice de Endividamento Geral	81,4%	73,2%	63,1%	61,3%	57,9%	56,6%	54,3%	53,5%	51,3%	50,5%	50,1%	49,8%	41,8%	47,5%
ISV - Índice de Suficiência de Vínculo	155,1%	168,7%	182,0%	233,2%	160,3%	190,4%	166,5%	163,7%	204,9%	183,8%	156,0%	198,0%	164,8%	170,2%
Pontuação	33	78	83	83	83	81	85	88	100	100	100	100		
Classificação	Grave II	Alerta	Boa	Boa	Boa	Boa	Boa	Boa	Otíma	Otíma	Otíma	Otíma		

INDICADORES FINANCEIROS

INDICADORES DE CICLO FINANCEIRO - EM DIAS

	jan/21	fev/21	mar/21
PMRC - Prazo médio de recebimento de contraprest.	8	7	7
PMPE - Prazo médio de pagamento de eventos	29	35	33
CICLO FINANCEIRO	21	28	26
PMRI - Prazo médio de recebimento de intercâmbio	46	101	148
PMPI - Prazo médio de pagamento de intercâmbio	29	59	96
CICLO FINANCEIRO INTERCÂMBIO	-17	-42	-53

INDICADORES DE FLUXO DE CAIXA

	jan/21	fev/21	mar/21
Caixa operacional gerado/consumido - em R\$ mil	-43	108	1.453
% de caixa operacional em relação ao recebimento de planos	-0,6%	1,5%	7,0%
Caixa líquido gerado/consumido - em R\$ mil	-59	-102	1.139
% de caixa líquido em relação ao recebimento de planos	-0,8%	-1,5%	5,5%
IRF - Índice de Resultado Financeiro	1,5%	2,0%	3,8%

CICLO FINANCEIRO ATUAL

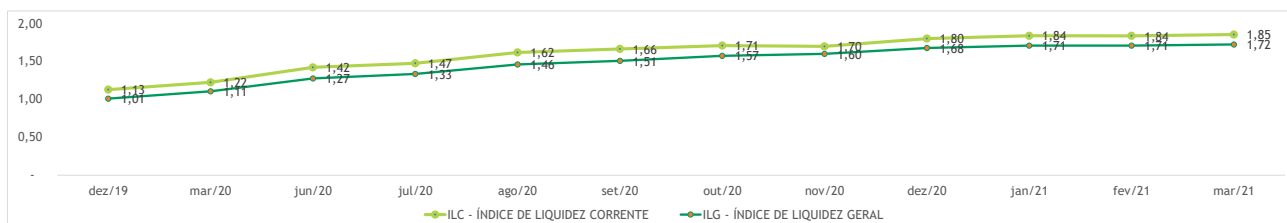


CICLO FINANCEIRO INTERCÂMBIO



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 LIQUEZ



INDICADORES DE RENTABILIDADE

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

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

INDICADORES DE ENDIVIDAMENTO

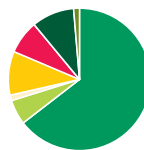
Indicadores	dez/19	mar/20	jun/20	jul/20	ago/20	set/20	out/20	nov/20	dez/20	jan/21	fev/21	mar/21	Medianas (*)	
													Pequeno Porte	Sistema Unimed
IEG - Índice de Endividamento Geral	81,4%	73,2%	63,1%	61,3%	57,9%	56,6%	54,3%	53,5%	51,3%	50,5%	50,1%	49,8%	41,8%	47,5%
CE - Composição do Endividamento	77,7%	85,9%	85,6%	86,8%	86,7%	87,2%	88,8%	91,0%	90,0%	89,9%	90,0%	90,0%	63,1%	64,9%
DMF - Dependência do Mercado Financeiro	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%	0,0%

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

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

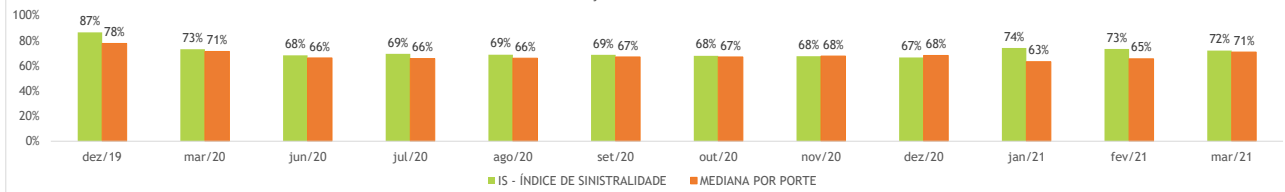
	mar/21
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.107
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	711
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	156
Provisões	1.250
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	957
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0
Débitos Diversos	1.214
Conta-Corrente de Cooperados	167

PASSIVO TOTAL



INDICADORES DE OPERAÇÃO

EVOLUÇÃO DA SINISTRALIDADE



PAINEL DE SINISTRALIDADE - MÊS ATUAL



ÍNDICES COMBINADOS

Indicadores	dez/19	mar/20	jun/20	jul/20	ago/20	set/20	out/20	nov/20	dez/20	jan/21	fev/21	mar/21	Medianas (*)	
													Pequeno Porte	Sistema Unimed
IC - Índice Combinado	0,000	0,889	0,833	0,843	0,838	0,836	0,828	0,827	0,798	0,884	0,878	0,873	0,839	0,861
ICA - Índice Combinado Ampliado	0,978	0,885	0,830	0,841	0,835	0,834	0,826	0,826	0,797	0,878	0,875	0,869	0,841	0,859
ICO - Índice Combinado Operacional (DOP)	1,009	0,993	0,906	0,913	0,900	0,893	0,894	0,903	0,886	0,980	0,992	0,982	0,896	0,909
IDA - Índice de Despesas Administrativas	13,4%	15,3%	14,6%	14,5%	14,6%	14,5%	14,5%	14,6%	12,8%	13,9%	14,2%	14,8%	15,3%	12,5%
IDC - Índice de Despesas de Comercialização	0,6%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,4%	0,5%	0,5%	0,5%	0,4%	0,4%	0,4%	0,3%	0,4%

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

OUTROS INDICADORES DE OPERAÇÃO

Indicadores	dez/19	mar/20	jun/20	jul/20	ago/20	set/20	out/20	nov/20	dez/20	jan/21	fev/21	mar/21	Medianas (*)	
													Pequeno Porte	Sistema Unimed
TM - Tiquete Médio	204,91	220,18	214,68	214,80	214,20	214,08	213,76	216,16	219,15	223,62	223,87	224,41	289,18	297,02
CP - Custo Per Capita	0,00	160,26	148,66	151,02	148,88	149,37	147,88	149,35	149,11	165,26	161,87	159,18	189,78	211,15
IVC - Índice de Var. de Custos Assistenciais	0,0%	-18,2%	-25,7%	-22,6%	-14,4%	-7,7%	-61,5%	-58,9%	-17,4%	-92,2%	-86,3%	0,8%	-85,0%	-85,0%
IVR - Índice de Var. de Receita de Contrap.	0,0%	-3,6%	-6,3%	-5,7%	5,5%	13,4%	-52,3%	-49,0%	2,3%	-91,2%	-84,0%	3,4%	-83,2%	-83,5%

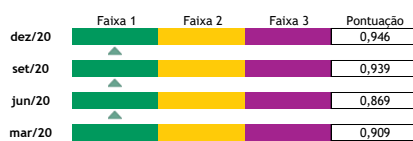
(*) As medianas referem-se ao mês anterior de análise

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO SIMPLIFICADA

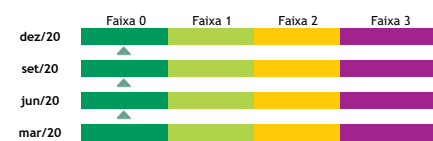
	mar/21
Contraprestações efetivas	16.088
Eventos / sinistros	11.862
Resultado das operações com plano de saúde	4.225
Despesas administrativas	1.854
Despesas de comercialização	56
Resultado de outras receitas e despesas operacionais	-1.354
Resultado financeiro	53
Resultado patrimonial	26
Resultado bruto	1.041
Impostos e participações sobre o lucro	70
Resultado líquido	970

ANÁLISE ASSISTENCIAL

RISCO ASSISTENCIAL

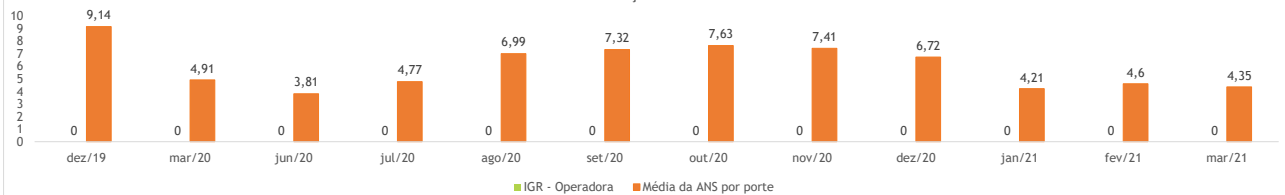


GARANTIA DE ATENDIMENTO



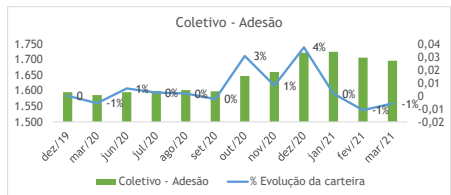
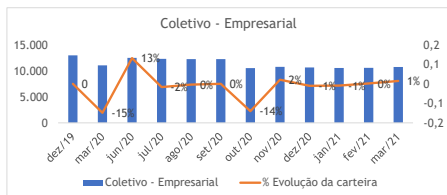
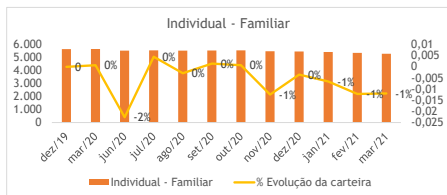
EVOLUÇÃO DO ÍNDICE GERAL DE RECLAMAÇÕES (IGR)

EVOLUÇÃO DO IGR



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

Composição da carteira	dez/19	mar/20	jun/20	jul/20	ago/20	set/20	out/20	nov/20	dez/20	jan/21	fev/21	mar/21
Individual - Familiar	5.652	5.656	5.528	5.553	5.537	5.545	5.549	5.480	5.461	5.425	5.359	5.295
Coletivo - Empresarial	12.984	11.055	12.514	12.304	12.257	12.258	10.543	10.770	10.661	10.567	10.591	10.749
Coletivo - Adesão	1.595	1.586	1.595	1.599	1.602	1.598	1.647	1.660	1.722	1.725	1.706	1.696
Total - Carteira	20.231	18.297	19.637	19.456	19.396	19.401	17.739	17.910	17.844	17.717	17.656	17.740



ANEXOS

MARÇO-21

MARGEM DE SOLVÊNCIA - DETALHAMENTO DO CÁLCULO

Cálculo da margem de solvência	Ref.	mar/21
Contraprestações/Prêmios liquidados em preço pré-estabelecido: soma dos últimos 12 meses		50.579.243
Contraprestações/Prêmios liquidados em preço pós-estabelecido: soma dos últimos 12 meses		21.175.137
Valor: 20% X (100% Contrap. Pré + 50% Contrap. Pós)	a	12.233.362
Eventos/Sinistros indenizáveis liquidados em preço pré-estabelecido: média anual dos últimos 36 meses		35.354.747
Eventos/Sinistros indenizáveis liquidados em preço pós-estabelecido: média anual dos últimos 36 meses		10.602.622
Valor: 33% X (100% Eventos Pré + 50% Eventos Pós)	b	13.416.499
Margem de solvência integral	c = maior valor entre a ou b	13.416.499
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 = máxima 10% de (c x d)	370.580
Margem de solvência exigida no mês de análise	f = (c x d) - e	9.691.795

Cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado (PMA)		mar/21
Patrimônio Líquido	g	12.679.674
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	1.737.302
Patrimônio Líquido Ajustado (PMA)	l = g + j - k	10.942.372

Patrimônio líquido ajustado x Margem de solvência exigida	m = l - f	1.250.577
IMS - Índice de Margem de Solvência		112,9%
		Suficiente

LASTRO E VÍNCULO DE ATIVOS GARANTIDORES - DETALHAMENTO DO CÁLCULO

Cálculo do lastro de ativo garantidor	mar/21
Total de provisões técnicas	5.779.832
Adições de provisões técnicas	8.106.738
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.480.916
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	111.111
(+) PSEL	3.786.793
(+) PSEL SUS (exceto parcelado)	700.023
(+) Remissão	27.895
(+) Outras provisões técnicas	-
Redução das provisões técnicas	(2.326.906)
(-) Depósitos judiciais	(251.644)
(-) SUS efetivo pagamento	(244.880)
(-) SUS vencido há mais de 5 anos	(11.624)
(-) Débitos de eventos assumidos em corresponsabilidade com contrapartida em créditos a receber registrados até 60 dias	(1.818.758)
Ativos garantidores totais de provisões técnicas	7.852.653
Aplicações garantidores	7.522.086
Imóvel assistencial (adição permitida)	330.567
Suficiência ou Insuficiência de Lastro	2.072.822
ISL - Índice de Suficiência de Lastro	136%

Cálculo do vínculo de ativo garantidor	mar/21
Total de provisões técnicas a serem vinculadas	3.811.875
Adições de provisões técnicas	8.106.738
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.480.916
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	111.111
(+) PSEL	3.786.793
(+) PSEL SUS (exceto parcelado)	700.023
(+) Remissão	27.895
(+) Outras provisões técnicas	-
Redução das provisões técnicas	(4.294.862)
(-) Depósitos judiciais	(251.644)
(-) SUS efetivo pagamento	(244.880)
(-) SUS vencido há mais de 5 anos	(11.624)
(-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + corresponsabilidade assumida)	(3.786.714)
Ativos vinculados totais de provisões técnicas	7.549.144
Aplicações financeiras vinculadas	7.218.577
Imóvel assistencial (adição permitida)	330.567
Suficiência ou Insuficiência de Vínculo	3.737.269
ISV - Índice de Suficiência de Vínculo	198%