

# INDICADORES FINANCEIROS PRECISAMOS CONHECER?



**CLEUDES CERQUEIRA DE FREITAS**

# LIQUIDEZ IMEDIATA

A C - DISPONIVEL

PASSIVO CIRCULANTE

## Liquidez Imediata

OPS	8	9	7	3	5	2	11	13	12	1	6	4	10
ÍNDICE	0,00	0,01	0,01	0,02	0,02	0,03	0,16	0,25	0,30	0,32	0,38	0,62	0,70



**ÍNDICES FINANCEIROS!**

# LIQUIDEZ CORRENTE

## ATIVO CIRCULANTE

## PASSIVO CIRCULANTE

Liquidez Corrente													
OPS	5	1	11	4	13	7	2	12	9	3	6	10	8
ÍNDICE	1,01	1,20	1,28	1,66	2,28	3,75	3,93	4,18	4,68	5,29	5,93	8,88	29,38



**ÍNDICES FINANCEIROS!**

# LIQUIDEZ GERAL

## ATIVO

## PASSIVO CIRC E PNC

Liquidez Geral													
OPS	1	11	5	4	2	3	13	7	12	9	6	10	8
ÍNDICE	0,94	1,28	1,60	1,7	1,7	2,2	2,28	3,74	4,20	4,7	5,8	8,72	29,58



**ÍNDICES FINANCEIROS!**

# COMPARATIVO

## Liquidez Imediata

<b>OPS</b>	8	9	7	3	5	2	11	13	12	1	6	4	10
<b>ÍNDICE</b>	0,00	0,01	0,01	0,02	0,02	0,03	0,16	0,25	0,30	0,32	0,38	0,62	0,70

## Liquidez Corrente

<b>OPS</b>	5	1	11	4	13	7	2	12	9	3	6	10	8
<b>ÍNDICE</b>	1,01	1,20	1,28	1,66	2,28	3,75	3,93	4,18	4,68	5,29	5,93	8,88	29,38

## Liquidez Geral

<b>OPS</b>	1	11	5	4	2	3	13	7	12	9	6	10	8
<b>ÍNDICE</b>	0,94	1,28	1,60	1,7	1,7	2,2	2,28	3,74	4,20	4,7	5,8	8,72	29,58



**ÍNDICES FINANCEIROS!**



## Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar X360

### EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

#### Prazo Médio de Pagamento de Eventos

5	8	10	3	11	2	6	12	7	9	13	1	4
0	0	13	19	26	28	28	28	29	30	41	76	162

<b>Memória de Cálculo PRAZO MÉDIO DE PAGAMENTO DE EVENTOS</b>			<b>PMPE</b>
<b>Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar</b>	<b>2.310.756,78 X 360</b>		<b>28</b>
<b>EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS</b>	<b>29.954.770,82</b>		
<b>Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar</b>	<b>2.557.216,86 X 90</b>		<b>34</b>
<b>EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS</b>	<b>6.721.585,61</b>		
<b>Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar</b>	<b>3.167.656,93 X 90</b>		<b>33</b>
<b>EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS</b>	<b>8.579.349,39</b>		
<b>Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar</b>	<b>2.703.279,48 X 90</b>		<b>31</b>
<b>EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS</b>	<b>7.819.396,90</b>		
<b>Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar</b>	<b>2.310.756,78 X 90</b>		<b>30</b>
<b>EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS</b>	<b>6.834.438,92</b>		
<b>PMPE 1 +PMPE 2 +PPMPE 3 +MPE 4</b>	<b>34+33+31+30</b>		<b>32</b>
	<b>4</b>	<b>4,0000</b>	

# IMOBILIZAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

## ATIVO PERMANENTE

## PATRIMONIO LIQUIDO

	IMOBILIZAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO												
OPS	8	13	7	12	5	2	6	9	10	3	4	11	1
ÍNDICE	0%	1,35%	2,14%	3,26%	7,74%	13,49%	13,78%	17,91%	39,94%	41,03%	46,29%	55,50%	102,89%



**Indicadores**

## **GRAU DE ENDIVIDAMENTO**

**CAPITAL DE TERCEIRO**

**PATRIMONIO LIQUIDO**

**CAPITAL DE TERCEIROS S/CAPITAL PRÓPRIO**

<b>OPS</b>	8	10	6	9	12	7	3	13	4	1	2	5	11
<b>ÍNDICE</b>	3,50%	7,37%	17,58%	21,82%	30,27%	34,47%	44,91%	75,32%	80,84%	95,46%	102,27%	152,86%	155,56%



# Indicadores

## COMPARATIVO

### IMOBILIZAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

OPS	8	13	7	12	5	2	6	9	10	3	4	11	1
ÍNDICE	0%	1,35%	2,14%	3,26%	7,74%	13,49%	13,78%	17,91%	39,94%	41,03%	46,29%	55,50%	102,89%

### CAPITAL DE TERCEIROS S/CAPITAL PRÓPRIO

OPS	8	10	6	9	12	7	3	13	4	1	2	5	11
ÍNDICE	3,50%	7,37%	17,58%	21,82%	30,27%	34,47%	44,91%	75,32%	80,84%	95,46%	102,27%	152,86%	155,56%



## **INDICE DE DESPESA ASSISTENCIAL EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDO CONTRAPRESTAÇÃO EFETIVA**

### **INDICE DE DESPESA ASSISTENCIAL**

<b>OPS</b>	4	11	9	5	8	7	1	2	6	12	13	3	10
<b>ÍNDICE</b>	45,53%	68,16%	71,24%	78,42%	80,18%	80,21%	81,59%	82,44%	87,32%	87,58%	88,63%	90,92%	114,88%



## **INDICE COMBINADO**

**EVENTOS + DESP ADM**

**CONTRAPRESTAÇÕES**

### **INDICE COMBINADO**

<b>4</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>13</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	<b>10</b>
<b>63,70%</b>	<b>90,38%</b>	<b>90,98%</b>	<b>91,82%</b>	<b>96,83%</b>	<b>97,43%</b>	<b>97,48%</b>	<b>102,43%</b>	<b>103,11%</b>	<b>106,88%</b>	<b>109,35%</b>	<b>124,25%</b>	<b>150,07%</b>



## INDICE COMBINADO AMPLIADO

EVENTOS + DESP ADM

CONTRAPRESTAÇÕES + REC FIN

### INDICE COMBINADO AMPLIADO

OPS	4	7	2	5	8	6	13	12	9	1	3	11	10
ÍNDICE	63,14%	88,50%	88,81%	91,66%	94,19%	94,46%	95,58%	100,81%	101,39%	105,46%	106,86%	118,36%	140,48%

# COMPARATIVO

## INDICE DE DESPESA ASISTENCIAL

OPS	4	11	9	5	8	7	1	2	6	12	13	3	10
ÍNDICE	45,53%	68,16%	71,24%	78,42%	80,18%	80,21%	81,59%	82,44%	87,32%	87,58%	88,63%	90,92%	114,88%

## INDICE COMBINADO

OPS	4	2	7	5	13	8	6	9	12	1	3	11	10
ÍNDICE	63,70%	90,38%	90,98%	91,82%	96,83%	97,43%	97,48%	102,43%	103,11%	106,88%	109,35%	124,25%	150,07%

## INDICE COMBINADO AMPLIADO

OPS	4	7	2	5	8	6	13	12	9	1	3	11	10
ÍNDICE	63,14%	88,50%	88,81%	91,66%	94,19%	94,46%	95,58%	100,81%	101,39%	105,46%	106,86%	118,36%	140,48%



**TAXA DE ADMINISTRAÇÃO**  
**DESPESAS ADMINISTRATIVAS**  
**EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDO**

**TAXA DE ADMINISTRAÇÃO**

<b>OPS</b>	<b>2</b>	<b>13</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>
<b>ÍNDICE</b>	<b>7,94%</b>	<b>9,24%</b>	<b>11,60%</b>	<b>13,42%</b>	<b>17,08%</b>	<b>17,74%</b>	<b>20,27%</b>	<b>21,52%</b>	<b>26,33%</b>	<b>39,85%</b>	<b>43,78%</b>	<b>63,50%</b>	<b>82,28%</b>



# CO-PARTICIPAÇÃO CUSTEIO

## CO-PARTICIPAÇÃO

---

### EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDO

#### CO-PARTICIPAÇÃO CUSTEIO

OPS	2	3	4	5	11	13	1	7	9	6	10	12	8
ÍNDICE	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,96%	0,97%	1,63%	3,10%	5,20%	9,61%	15,78%



## ÍNDICE DE GLOSA

GLOSAS

EVENTOS CONHECIDOS

## ÍNDICE DE GLOSA

OPS	8	11	5	3	12	13	1	7	2	4	6	9	10
ÍNDICE	0,00%	0,00%	2,43%	4,32%	4,87%	5,38%	5,61%	6,08%	7,02%	7,32%	10,90%	13,20%	14,72%

# ANÁLISE DO CUSTEIO ASSISTENCIAL





## Consultas Médicas

9	3	10	5	6	13	7	4	1	11	2	12	8
3,5%	5,1%	5,5%	6,2%	7,0%	8,9%	9,4%	9,4%	9,5%	9,5%	9,9%	17,0%	48,7%



## Exames

8	9	12	3	13	7	2	1	6	4	5	10	11
11,9%	16,1%	16,2%	16,4%	17,2%	17,3%	18,7%	21,3%	21,4%	22,4%	26,1%	41,3%	73,6%



## Terapias

11	2	10	7	3	4	8	13	1	9	6	5	12
0,7%	1,4%	1,9%	2,8%	2,9%	6,2%	7,4%	10,3%	10,8%	11,3%	11,5%	12,1%	13,3%



## Internações

11	8	4	2	7	13	6	9	12	10	1	3	5
15,1%	20,6%	36,4%	40,7%	46,0%	47,4%	47,7%	48,0%	49,1%	49,4%	49,5%	51,8%	55,7%



### Outros Atendimentos Ambulatoriais

5	11	10	6	9	8	12	1	13	3	2	7	4
0%	0%	1,2%	1,3%	2,1%	2,6%	4,4%	7,2%	13,9%	16,9%	21,4%	24,3%	25,6%



## Demais Despesas Médico-Hospitalares

4	5	7	12	10	11	1	13	3	2	8	6	9
0,0%	0%	0%	0%	0,6%	1,1%	1,8%	2,4%	6,8%	7,9%	8,8%	11,1%	19,0%





# RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS

## 2º Trimestre 2013 **Asfeb Saúde**

Posição para Referência:

### INFORMAÇÕES BÁSICAS

<b>335754</b>	<b>ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA</b>
<b>Unidade Federativa</b>	<b>BA</b>
<b>Modalidade</b>	<b>AUTOG</b>
<b>Segmentação</b>	<b>AUTOG</b>
<b>Região de Comercialização</b>	<b>3</b>
<b>Data Registro</b>	<b>23/12/1998</b>

# RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS

## 2º Trimestre 2013 **Asfeb Saúde**

### CALCULO DA MARGEM DE SOLVENCIA

	<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>
A	Contraprestações Líquidas: Preço Pós-Estabelecido = soma dos últimos 12 meses	35.730.821,09
B	Eventos Indenizáveis Líquidos: Preço Pós-Estabelecido = soma dos últimos 36 meses	86.759.995,03
	Valor I	3.573.082,11
	Valor II	4.771.799,73
	<b>Margem de Solvência - Maior entre I e II ( RN 209/2009)</b>	<b>4.771.799,73</b>

# RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS

## 2º Trimestre 2013 **Asfeb Saúde**

### RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS

#### PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO (PMA)

<b>Fator K</b>	<b>20,11%</b>
<b>PMA Calculado</b>	<b>1.180.668,30</b>
<b>Patrimônio Ajustado</b>	<b>14.310.059,44</b>
<b>SUFICIÊNCIA</b>	<b>13.129.391,14</b>
<b>SITUAÇÃO</b>	<b>SITUAÇÃO REGULAR</b>
<b>Fator K</b>	<b>5.871.050,73</b>

# RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS

## 2º Trimestre 2013 **Asfeb Saúde**

### MARGEM DE SOLVÊNCIA (MS)

<b>Margem de Solvência Apurada</b>	<b>4.771.799,73</b>
<b>Patrimônio Ajustado</b>	<b>14.310.059,44</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>14.590.794,73</b>
<b>SUFICIÊNCIA</b>	<b>9.818.995,00</b>
<b>SITUAÇÃO</b>	<b>SITUAÇÃO REGULAR: Patrimônio Ajustado é Maior que a MS</b>

**Ajustes ao Patrimônio para fins de enquadramento à PMA e MS****2º Trimestre 2013**

		<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>
A		Patrimônio Líquido / Patrimônio Social (2)	<b>14.590.794,73</b>
B	+	Diferença entre Peona Contabilizada e Peona Exigida para fins de apuração do patrimônio	0,00
C	+	Obrigações Legais classificadas no passivo não circulante	0,00
D	-	Participações diretas ou indiretas em entidades reguladas pela ANS, SUSEP, BACEN e SPC	0,00
E	-	Parcela do ativo referente à transferência da responsabilidade de pagamento das Obrigações Legais ocorrida nos termos do art. 4º da	0,00
		Instrução Normativa da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras – IN/DIOPE nº 20, de 2008 c/c IN/DIOPE nº 39, de 20	0,00
F	-	Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de IR e bases negativas de contribuição social (3)	0,00
G	-	Despesas de comercialização diferida	0,00
H	-	Despesas antecipadas	-26.129,82
I	-	ativo não circulante intangível, exceto o montante referente a gastos com aquisição de carteira de plano de assistência à saúde e com programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças aprovados nos termos da I N No- 001 DIPRO/DIOPE	-254.605,47
J	-	Ressarcimento ao SUS (4)	0,00
	=	<b>Patrimônio Apurado com Ajustes para a Margem de Solvência e PMA</b>	<b>14.310.059,44</b>



Trabalho em equipe.wmv



**OBRIGADO!**

**CLEUDES CERQUEIRA DE FREITAS**  
**[cleudes@asfeb.org.br](mailto:cleudes@asfeb.org.br)**