



**s a ú d e**

**associação de mútuo auxílio**

**ASSEMBLEIA  
GERAL  
ORDINÁRIA**

**27 de outubro de 2020**

# ORDEM DO DIA

1. Saudação e momento de reflexão;
2. Balanço Financeiro 2019;
3. Parecer do Conselho Fiscal exercício 2019;
4. Análise Gerencial ano 2019;
5. Avaliação atuarial dos planos da AMA SAÚDE 2019;
6. Avaliação da Auditoria em Saúde 2019;
7. Relatório da Diretoria 2019;
8. Proposta de homologação do reajuste anual;
9. Diversos



# BALANÇO FINANCEIRO 2019

# INTRODUÇÃO

1. **Demonstrativo contábil:** representa os 6% alocados como receita para cobertura das despesas administrativas, aprovado na AGO de 18/03/2019, para administrar a AMA;
2. **Relatório gerencial:** demonstra o resultado das receitas e despesas relacionadas a operação da AMA SAÚDE (plano de saúde e reembolso);

# DEMONSTRATIVO CONTÁBIL EXERCÍCIO 2019

## OPERACIONAL

Histórico	Valor
RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 668.576,02
DESPESA OPERACIONAL DE PESSOAL	R\$ -134.470,32
DESPESAS OPERACIONAIS/ADMINISTRATIVAS GERAIS	R\$ -297.648,22
<b>RESULTADO</b>	<b>R\$ 236.457,48</b>

# DEMONSTRATIVO CONTÁBIL EXERCÍCIO 2019

## FINANCEIRO

Histórico	Valor
RECEITAS FINANCEIRAS	R\$ 441.925,59
DESPEAS FINANCEIRAS	R\$ - 26.135,92
<b>RESULTADO</b>	<b>R\$ 415.789,67</b>

# RESUMO DRE - 2019

---

TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 1.110.501,61
TOTAL DAS DESPESAS	R\$ 458.254,46
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>	<b>R\$ 652.247,15</b>



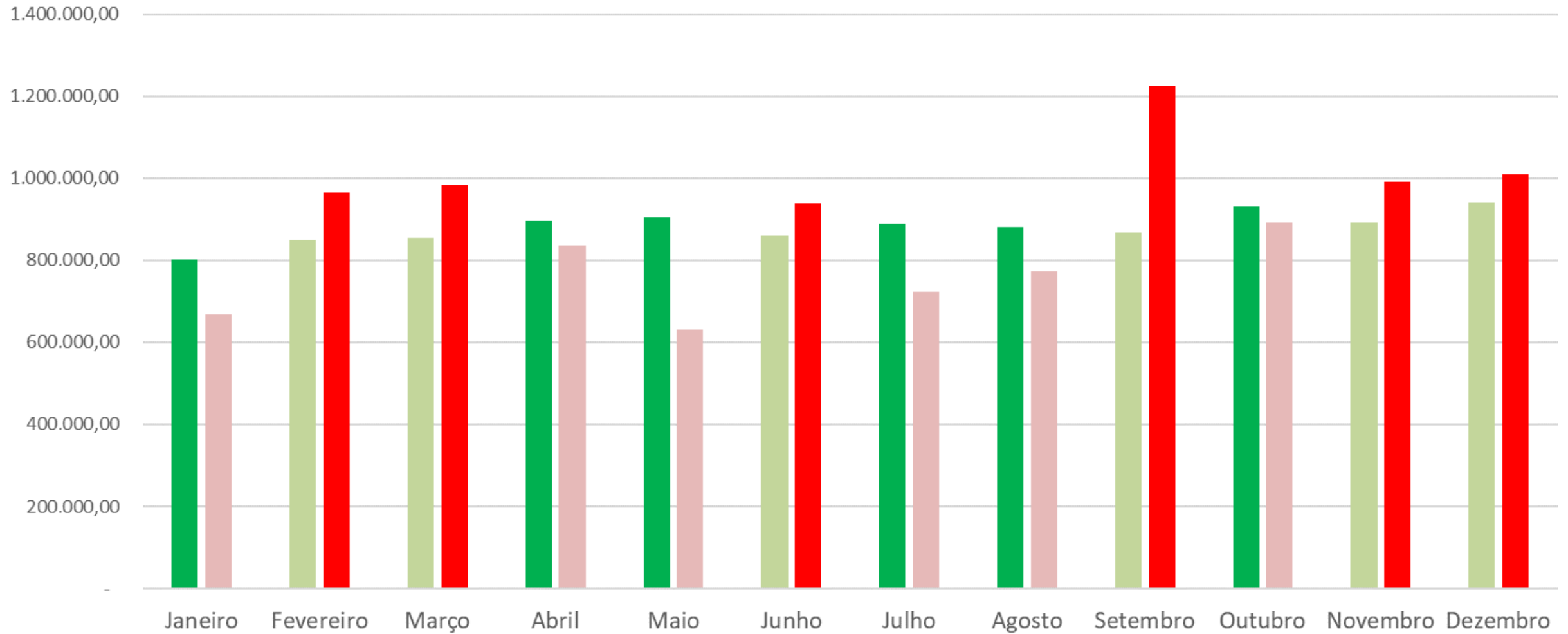
# ANÁLISE GERENCIAL 2019



# RECEITAS x DESPESAS

■ Receita de mensalidades

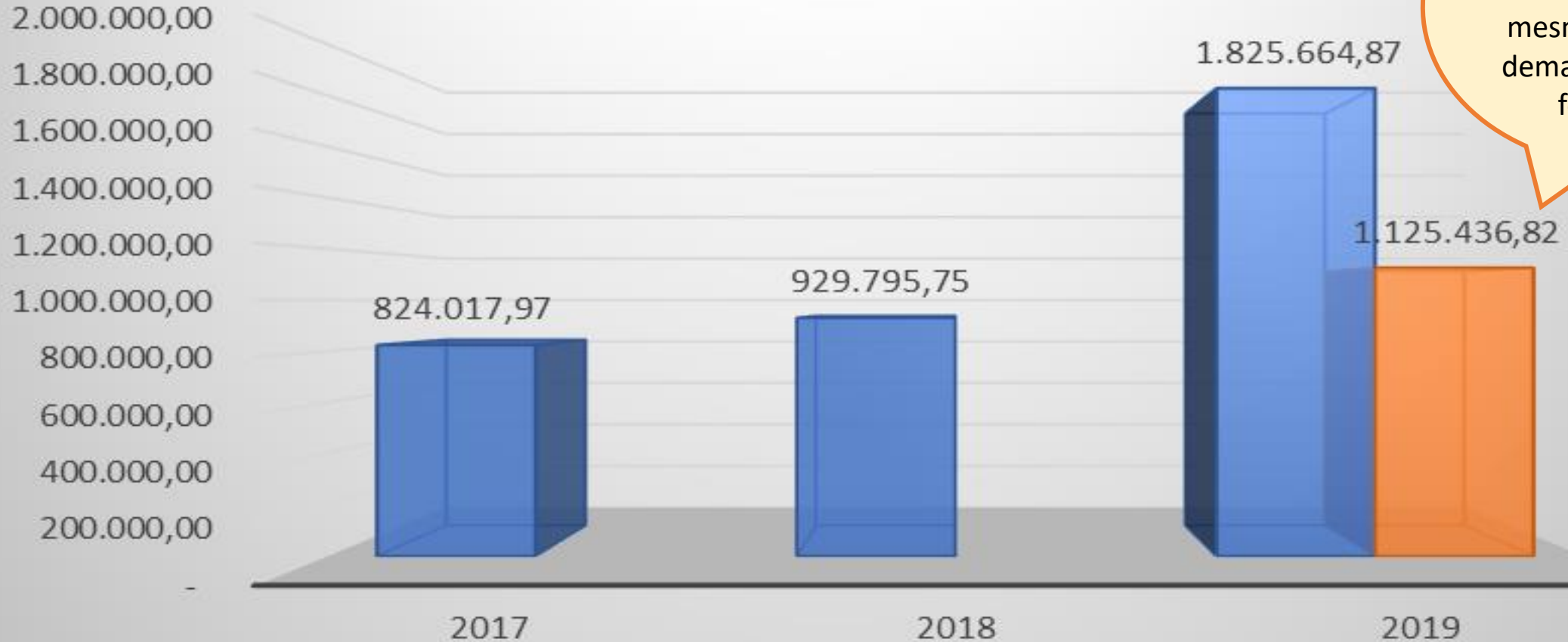
■ TOTAL DESPESAS



# ONCOLOGIA

	2017			2018			2019		
	Qtde	valor total	média	Qtde	valor total	média	Qtde	valor total	média
Janeiro	9	35.177,48	3.908,61	7	41.837,50	5.976,79	14	159.779,74	11.412,84
Fevereiro	10	66.379,20	6.637,92	9	69.597,48	7.733,05	15	232.731,54	15.515,44
Março	10	52.390,99	5.239,10	10	68.428,99	6.842,90	12	110.518,11	9.209,84
Abril	11	86.133,53	7.830,32	11	98.442,77	8.949,34	12	86.233,04	7.186,09
Mai	12	73.840,38	6.153,37	10	119.041,80	11.904,18	13	157.202,82	12.092,52
Junho	11	42.293,31	3.844,85	11	86.194,07	7.835,82	10	82.506,52	8.250,65
Julho	12	39.287,36	3.273,95	8	92.308,51	11.538,56	14	187.870,77	13.419,34
Agosto	11	124.332,22	11.302,93	12	55.123,50	4.593,63	15	264.499,48	17.633,30
Setembro	9	90.157,01	10.017,45	13	106.514,56	8.193,43	17	112.542,15	6.620,13
Outubro	9	81.713,22	9.079,25	10	59.186,44	5.918,64	15	156.330,44	10.422,03
Novembro	10	88.177,51	8.817,75	14	79.537,24	5.681,23	15	149.760,62	9.984,04
Dezembro	9	44.135,76	4.903,97	13	53.582,89	4.121,76	16	125.689,64	7.855,60
<b>MÉDIAS</b>	<b>10</b>	<b>68.668,16</b>	<b>6.750,79</b>	<b>11</b>	<b>77.482,98</b>	<b>7.440,78</b>	<b>14</b>	<b>152.138,74</b>	<b>10.800,15</b>
<b>Total do Ano</b>		<b>824.017,97</b>			<b>929.795,75</b>			<b>1.825.664,87</b>	

# ONCOLOGIA



Simulação caso a oncologia tivesse reajustado na mesma média dos demais custos que foi de 21%

# INTERNAÇÃO

	2017			2018			2019		
	Qtde	valor total	média	Qtde	valor total	média	Qtde	valor total	média
jan	11	107.132,09	9.739,28	15	134.683,98	8.978,93	16	374.105,34	23.381,58
fev	11	65.917,37	5.992,49	12	83.592,18	6.966,02	20	135.309,86	6.765,49
mar	9	77.821,83	8.646,87	21	77.429,98	3.687,14	11	110.930,13	10.084,56
abr	6	24.196,63	4.032,77	15	205.107,51	13.673,83	16	92.791,44	5.799,47
mai	14	56.824,05	4.058,86	13	73.314,99	5.639,61	33	277.911,22	8.421,55
jun	19	230.998,92	12.157,84	19	163.029,04	8.580,48	17	166.069,51	9.768,79
jul	20	105.864,76	5.293,24	15	253.764,10	16.917,61	15	74.848,25	4.989,88
ago	17	80.892,08	4.758,36	30	337.585,20	11.252,84	23	180.830,00	7.862,17
set	24	126.964,86	5.290,20	15	79.495,76	5.299,72	10	197.500,73	19.750,07
out	21	157.363,52	7.493,50	19	145.003,38	7.631,76	21	295.820,18	14.086,68
nov	18	146.565,86	8.142,55	16	123.205,23	7.700,33	23	241.576,42	10.503,32
dez	11	84.441,57	7.676,51	18	187.016,36	10.389,80	19	356.607,52	18.768,82
<b>MÉDIAS</b>	15	105.415,30	6.940,21	17	155.268,98	8.893,17	19	208.691,72	11.681,87
<b>Total do Ano</b>		<b>1.264.983,54</b>			<b>1.863.227,71</b>			<b>2.504.300,60</b>	

# INADIMPLÊNCIA

---

2016	2017	2018	2019
R\$ 915,39	R\$ 4.949,98	R\$ 18.283,14	R\$ 97.548,09

---

**R\$ 121.696,60**

**1,25%**



# RELATÓRIO ATUARIAL



**CTS**  
CONSULTORIA TÉCNICA ATUARIAL  
E SERVIÇOS LTDA.

# ANÁLISE DO PERFIL DOS BENEFICIÁRIOS

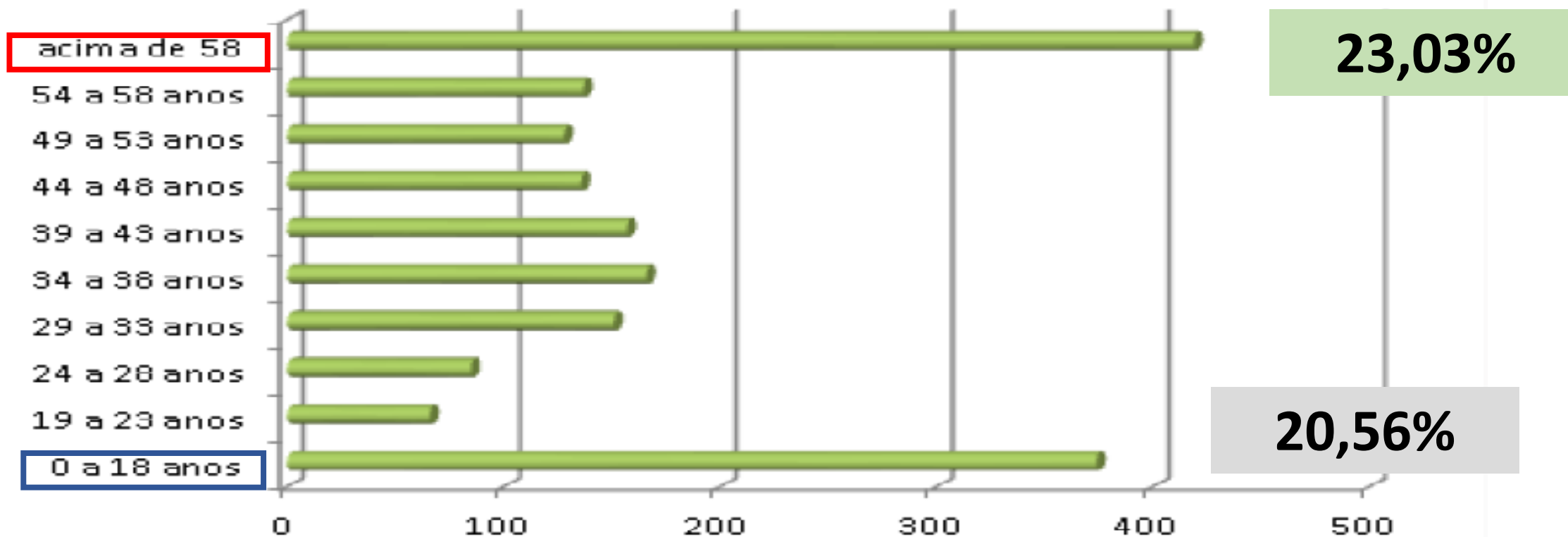
*Tabela 1 - Beneficiários (2019)*

<i>Faixa Etária</i>	<i>Plano Com Extras</i>	<i>Plano Sem Extras</i>	<i>Somente Associado</i>	<i>TOTAL</i>
0 a 18 anos	143	231	0	374
19 a 23 anos	26	40	0	66
24 a 28 anos	27	57	1	85
29 a 33 anos	62	89	0	151
34 a 38 anos	65	100	1	166
39 a 43 anos	54	102	1	157
44 a 48 anos	53	82	1	136
49 a 53 anos	58	70	0	128
54 a 58 anos	58	78	1	137
acima de 58	253	161	5	419
<b>TOTAL</b>	<b>799</b>	<b>1010</b>	<b>10</b>	<b>1819</b>



# ANÁLISE DO PERFIL DOS BENEFICIÁRIOS

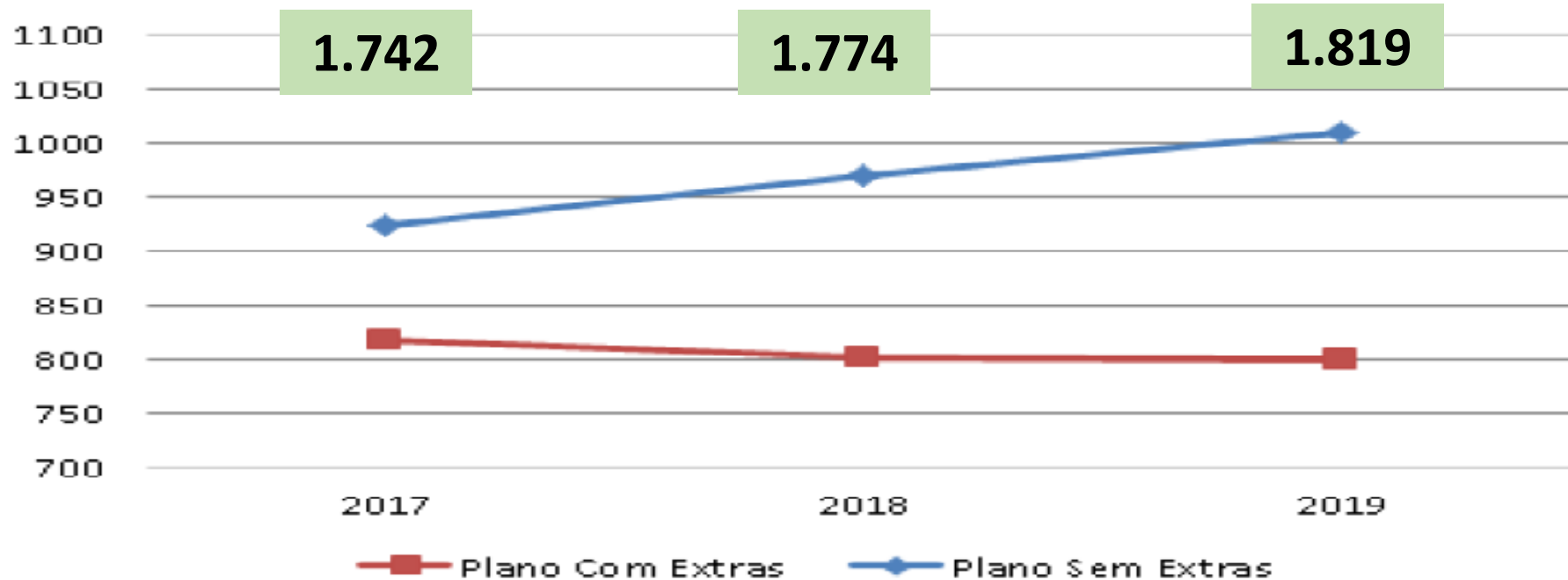
## Gráfico 3 - Distribuição Etária - Carteira Geral





# ANÁLISE DO PERFIL DOS BENEFICIÁRIOS

**Gráfico 4 - Evolução Beneficiários**



**2016 -2017: 1,04%**

**2017 -2018: 1,84%**

**2018 -2019: 2,54%**

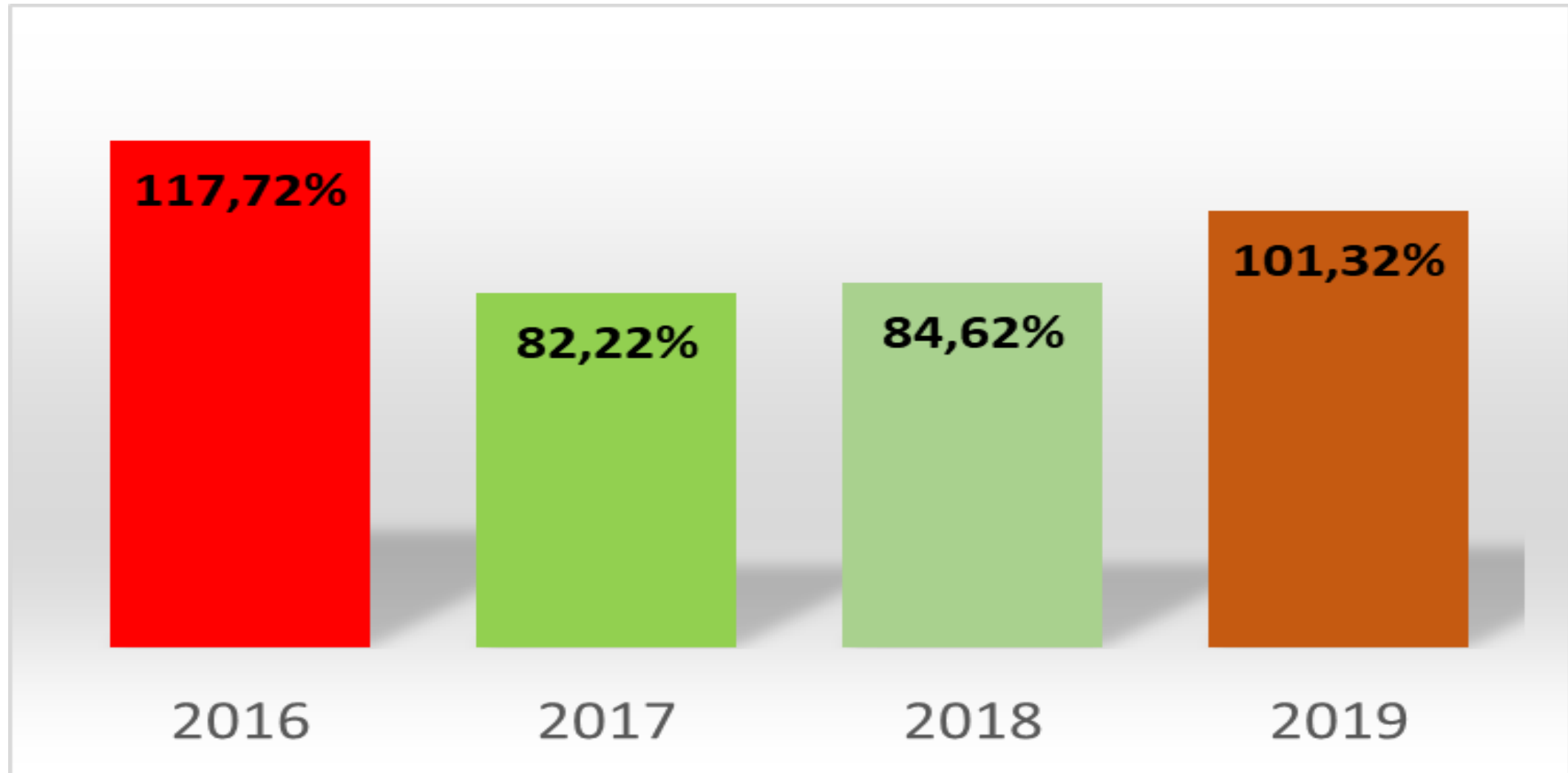
# AValiação Financeira - RECEITAS

<b>ANO</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
MENSALIDADES	R\$ 5.778.996,17	R\$ 6.937.682,98	R\$ 7.529.567,57
COPARTICIPAÇÃO	R\$ 573.255,93	R\$ 626.455,94	R\$ 527.949,31
IECLB	R\$ 2.224.892,44	R\$ 2.302.206,97	R\$ 2.407.863,33
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 8.577.144,54</b>	<b>R\$ 9.866.345,89</b>	<b>R\$ 10.465.636,21</b>

# AVALIAÇÃO FINANCEIRA - DESPESAS

<b>ANO</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
DESPESAS ASSISTENCIAIS	R\$ 5.865.722,10	R\$ 7.077.606,58	R\$ 9.164.352,83
REEMBOLSO	R\$ 513.584,77	R\$ 554.490,96	R\$ 547.709,24
RDM	R\$ 774.456,84	R\$ 813.324,75	R\$ 884.110,28
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 7.153.763,71</b>	<b>R\$ 8.445.422,29</b>	<b>R\$ 10.596.172,35</b>

# SINISTRALIDADE



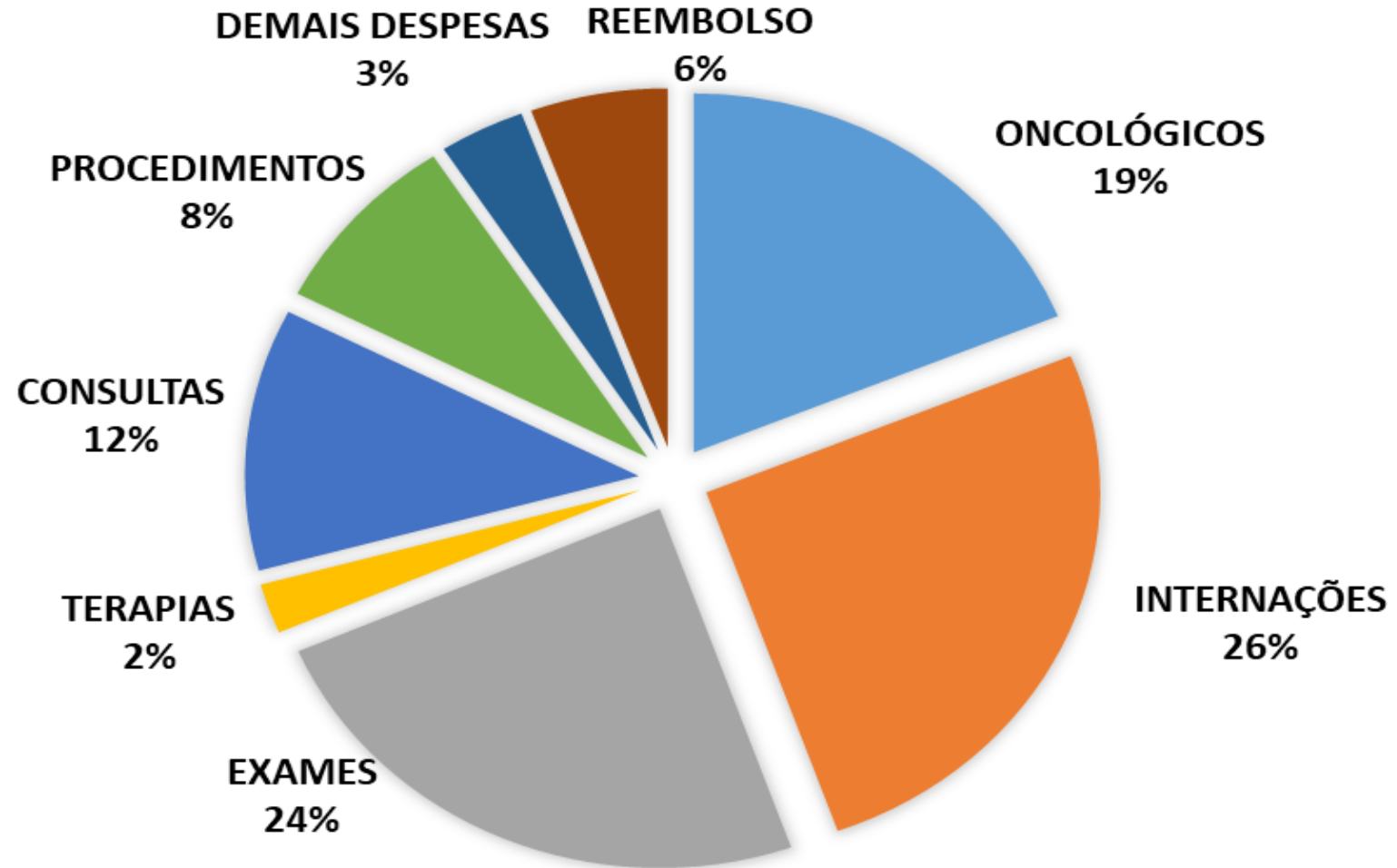
# PARECER DO ATUARIAL

1. Grandes concentrações de Beneficiários na última faixa etária, a qual teoricamente dispõe de custos e utilização mais elevados que as demais faixas etárias, podendo prejudicar o equilíbrio da carteira;
2. Das Receitas e Despesas observadas no período de Janeiro a Dezembro de 2019, foi verificado que apresentou déficit de -R\$ 130.792,14, tendo deste modo, sinistralidade de 101,32%;
3. Os custos assistenciais para os planos de saúde tendem a aumentar e onerar cada vez mais a carteira de planos da Associação;
4. Que diante do cenário observado, verifica-se a necessidade de reajustes nas mensalidades.

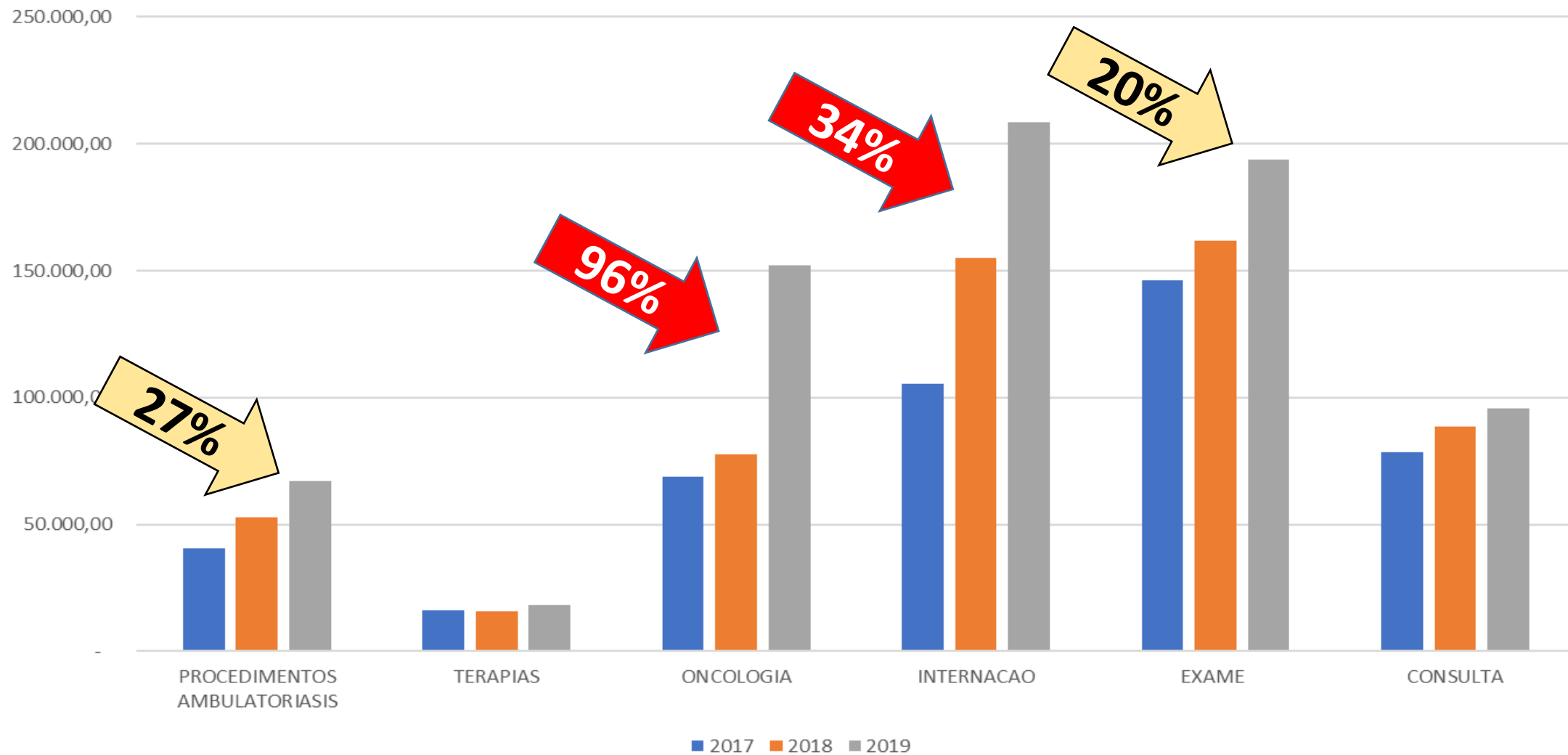


# RELATÓRIO DE AUDITORIA

# CUSTO POR CATEGORIA

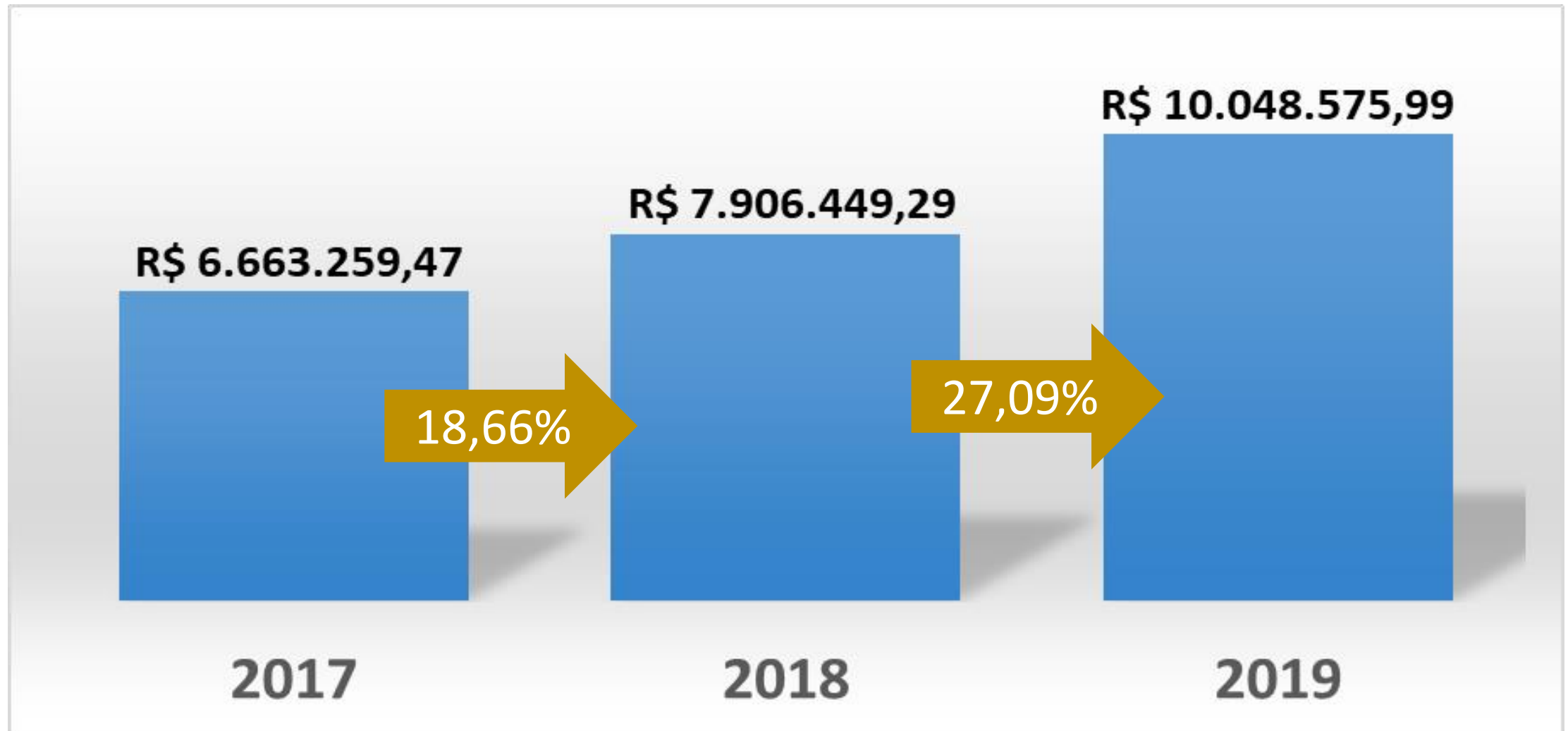


## EVOLUÇÃO DOS CUSTOS POR CATEGORIA

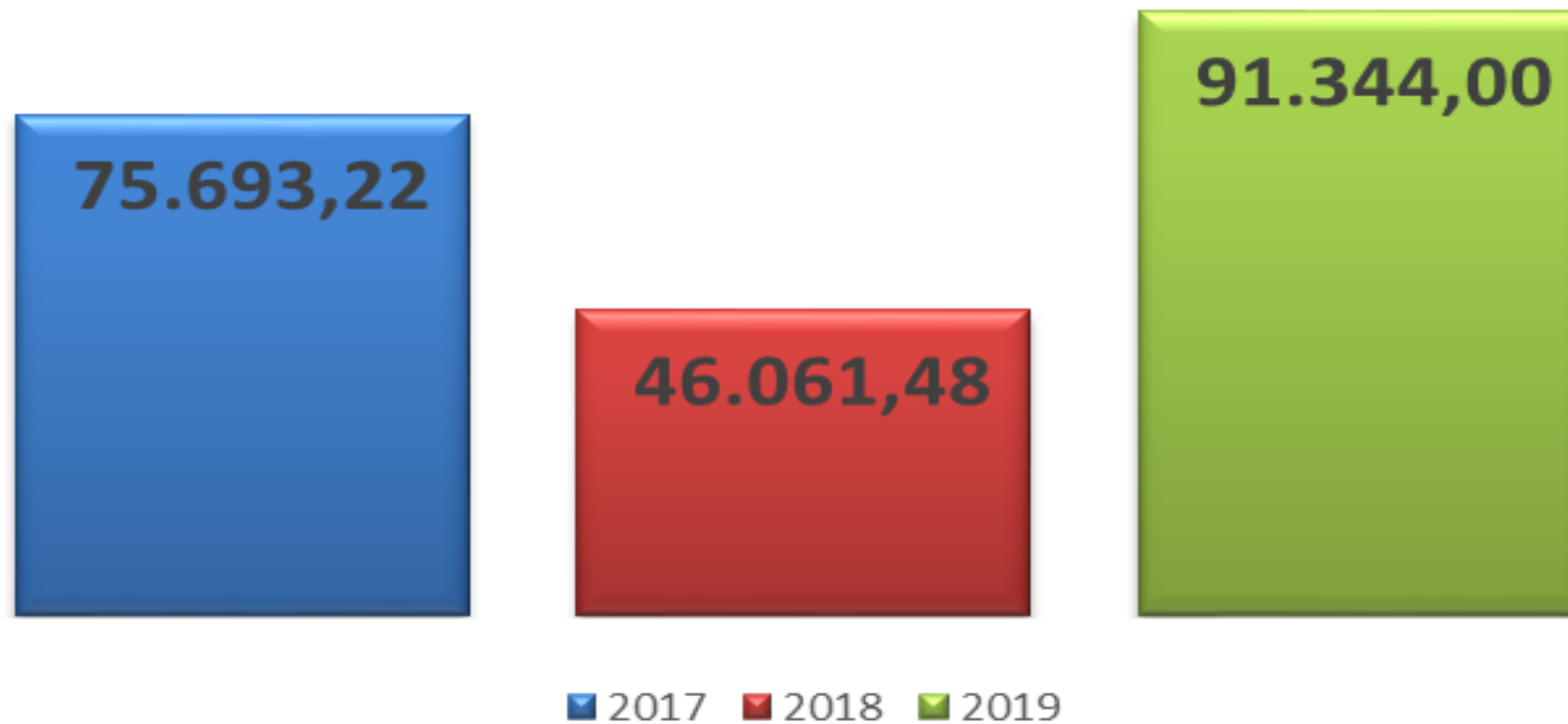




# TOTAL FATURA E RDM/ANUAL



# RETORNO DE GLOSAS





# HOMOLOGAÇÃO DO REAJUSTE ANUAL PARA 2020

# NEGOCIAÇÃO COM A UNIMED

## Proposta da Unimed

### Consulta Médica

119,65 para 131,80 (10,15% - IVCMH  
Sistema Unimed)

### Procedimentos Médicos e SADT

CBHPM 2016 - PLENA para

CBHPM 2016 + 10,15%

### RDM (Taxa de Administração)

41,18 para 45,36 (10,0% - I IVCMH  
Sistema Unimed)

## Valores Fechados

### Consulta Médica

**124,41 (3,98%)**

### Procedimentos Médicos e SADT

**CBHPM 2016 PLENA (0%)**

### RDM (Taxa de Administração)

**42,82 (3,98%)**

# NEGOCIAÇÃO COM A UNIMED

## Proposta da Unimed

### Consulta Médica

110,65 para 121,89 (10,15% - I VCMH)

## Valores Fechados

### Consulta Médica

121,89 (10,15% - I VCMH)

**PROPOSTA DE HOMOLOGAÇÃO DE  
REAJUSTE DE 7,35% NAS MENSALIDADES  
(índice ANS)**

### RDM (Taxa de Administração)

41,18 para 45,36 (10,0% - I VCMH  
Sistema Unimed)

### RDM (Taxa de Administração)

**42,82 (3,98%)**

# HOMOLOGAÇÃO DE REAJUSTE COPARTICIPAÇÃO

## VALORES ATUAIS

## PROPOSTA

CONSULTA MÉDICA	R\$ 29,00	→	CONSULTA MÉDICA	<b>R\$ 31,13</b>
EXAMES	até 200,00: 15% Acima de R\$ 200,00: 10%	→	EXAMES	até 200,00: 15% Acima de R\$ 200,00: 10%
TERAPIAS	10%		TERAPIAS	10%
INTERNAÇÕES	R\$ 510,72 limitado a R\$ 1.021,44/ano	→	INTERNAÇÕES	<b>R\$ 548,26 limitado a R\$ 1.096,52/ano</b>
CIRURGIAS E PROCEDIMENTOS AMBULATORIAIS	10% limitado a R\$ 255,20	→	CIRURGIAS E PROCEDIMENTOS AMBULATORIAIS	<b>10% limitado a R\$ 273,96</b>

**AMMA**

**s a ú d e**

**associação de mútuo auxílio**

**OBRIGADA**