

**RELAÇÃO DE INDICADORES MÍNIMOS PARA MONITORAMENTO DA SITUAÇÃO ECONOMICO-FINANCEIRA DA OPERADORA  
PERÍODO JANEIRO A DEZEMBRO 2021**

**1- MARGEM DE LUCRO LÍQUIDA (MLL)**

Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas). É calculado pela fórmula:

MLL =	<u>Resultado Líquido</u>	11.735.482	<b>12,96%</b>
	Contraprestações Efetivas	90.534.704	

MÉDIO PORTE	5,60%
Sistema Unimed	5,80%

**2- RETORNO SOBRE O PATRIMÔNIO LÍQUIDO (ROE)**

Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido. É calculado pela fórmula :

ROE =	<u>Resultado Líquido</u>	11.735.482	<b>35,67%</b>
	Patrimônio Líquido	32.898.316	

Médio Porte	0,00%
Sistema Unimed	0,00%

Mede a relação entre o Lucro (Resultado) líquido e o total do Patrimônio Líquido. Este índice determina a remuneração do capital próprio aplicado na operadora. É importante para que os acionistas/investidores tenham ciência de qual o rendimento oferecido pela empresa.

**3- PERCENTUAL DE DESPESAS ASSISTENCIAIS EM RELAÇÃO ÀS RECEITAS DE CONTRAPRESTAÇÕES (DM)**

Mostra a relação entre despesas assistenciais (ou despesas médicas ou sinistralidade) e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde). É calculado pela fórmula :

DM =	<u>Eventos Indenizáveis Líquidos</u>	65.098.047	<b>71,90%</b>
	contraprestações Efetivas	90.534.704	

Médio Porte	79,40%
Sistema Unimed	79,20%

Mede a relação entre as despesas assistenciais e as receitas (contraprestações efetivas) com operações de planos. O indicador pode ser usado para avaliar o desempenho da operação de planos de saúde da operadora.(Sinistralidade)

**4- PERCENTUAL DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS EM RELAÇÃO ÀS RECEITAS DE CONTRAPRESTAÇÕES (DA)**

Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde). É calculado pela fórmula :

DA =	<u>Despesas Administrativas</u>	8.880.851	<b>9,81%</b>
	Contraprestações Efetivas	90.534.704	

Médio Porte	11,90%
Sistema Unimed	0,00%

Mede a relação entre as despesas administrativas e as receitas (contraprestações efetivas) com operações de planos. O indicador pode ser usado para avaliar a representatividade de sua estrutura administrativa em relação ao faturamento com planos de saúde da operadora.

#### 5- PERCENTUAL DE DESPESAS COMERCIAL EM RELAÇÃO À RECEITA DE CONTRAPRESTAÇÕES (DC)

Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de planos de saúde). É calculado pela fórmula :

DC =	<u>Despesa Comercial</u>	<u>144.158</u>	
	Contraprestações Efetivas	90.534.704	0,16%
Médio Porte	0,60%		
Sistema Unimed	0,50%		

#### 6- PERCENTUAL DE DESPESAS OPERACIONAIS EM RELAÇÃO ÀS RECEITAS OPERACIONAIS

Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais) e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais). É calculado pela fórmula :

DOP =	<u>Eventos Indenizáveis + Despesa Comercial+Despesa Administrativa+Outras Despesas Operacionais</u>		
	Contraprestações Efetivas+Outras Receitas Operacionais		
	<u>83.348.389</u>	89%	
	93.440.973		
Médio Porte	97%		
Sistema Unimed	97%		

Mostra a relação entre as receitas com operação de planos de saúde e de prestação de serviços e as despesas desembolsadas para gerar tais receitas. Também é considerado as despesas administrativas e de comercialização. Este indicador pode ser considerado como um medidor de resultado operacional das operadoras.

#### 7- ÍNDICE DE RESULTADO FINANCEIRO (IRF)

Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receita com contraprestações efetivas (ou operação de plano de saúde) É calculado pela fórmula :

IRF =	<u>Resultado Financeiro Líquido</u>	<u>1.786.520</u>	
	Contraprestações Efetivas	90.534.704	1,97%
Médio Porte	0,70%		
Sistema Unimed	0,80%		

Demonstra o percentual de sobre do resultado financeiro líquido. O indicador pode ser usado para medir o desempenho do resultado financeiro líquido obtido, avaliando o impacto dos rendimentos das aplicações financeiras, bem como dos juros das operações financeiras contratadas,

#### 8- LIQUIDEZ CORRENTE (LC)

Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo :

LC =	12 <u>Ativo circulante</u>	<u>49.451.818</u>	2,43
	21 <u>Passivo circulante</u>	<u>20.334.406</u>	
Médio Porte	1,80		
Sistema Unimed	1,95		

A LC mede a capacidade de pagamento de curto prazo (12 meses) da cooperativa. Ele é utilizado para identificar desequilíbrios financeiros entre ativos e passivos de curto prazo.

#### 9- CAPITAL DE TERCEIROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO (CT/CP)

Representa a relação entre o total das dividas e o Patrimônio líquido :

CT/CP =	<u>Passivo Circulante + Passivo Não Circulante</u>	<u>35.155.351</u>	1,07
	Patrimônio Líquido	32.898.316	

Médio Porte  
Sistema Unimed

Mede a relação entre o total do passivo, diante do patrimônio líquido. O objetivo é levantar a proporção entre o capital próprio e o capital de terceiros, que visa analisar a forma de obtenção e aplicação de recursos adotada pela empresa.

#### 10- PRAZO MÉDIO DE RECEBIMENTO DE CONTRAPRESTAÇÕES (PMRC)

Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontadas a provisão para perdas sobre créditos (PPSC):

PMRC =	<u>Créditos ops de saúde + PPSC</u>	X 360	<u>6.231.493</u>	25
	Contraprestações Efetivas		90.534.704	

O indicador mede o prazo médio, em dias, que as operadoras demoram para receber os créditos de operação de planos de saúde de seus clientes. Também pode ser analisado para avaliar possível inadimplência ou ausência de constituição de Provisão para Perdas.

Médio Porte  
Sistema Unimed

#### 11-PRAZO MÉDIO DE PAGAMENTO DE EVENTOS (PMPE)

Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar os prestadores o que já foi avisado :

PMPE=	<u>Provisão de Eventos a liquidar</u>	X 360	<u>4.608.943</u>	25
	Eventos Indenizáveis Líquidos		65.098.047	

Médio Porte  
Sistema Unimed

#### 12- VARIAÇÃO DE CUSTOS (VC)

Representa a variação de custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro. Calculando pela fórmula, separadamente para eventos indenizáveis médico-hospitalares e odontológicos :

VC =	<u>Eventos Indenizáveis per capita do ano atual -1</u>	11,83%
	Eventos Indenizáveis per capita do ano anterior	

Onde :

Evento indenizável per capita de cada ano	<u>Eventos Indenizáveis Líquidos - Variação da PEONA</u>
	Total de Beneficiários

Médio Porte 19,90%  
Sistema Unimed 20,50%

Obs : Total de beneficiários corresponde ao somatório da quantidade de vínculos de beneficiários apurados nos 12 meses de cada ano.