

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Relação de indicadores mínimos para monitoramento da situação econômico-financeira da operadora posição 30/06/2022. (RN518 - Anexo IV)

1. Margem de Lucro Líquida (MLL)

Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operações de planos de saúde).

$$\text{MML} = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \rightarrow 0,09$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
MLL	0,09	0,04	0,09	1,05%

A Margem de Lucro Líquida (MLL) se manteve em relação ao 1º Semestre de 2021. Historicamente o 1º semestre apresenta resultados melhores no ano. Em 2022 nos primeiros meses tivemos uma nova onda da pandemia de COVID-19, com grande número de casos, mas com baixa gravidade. Nos demais meses ocorreu a volta da utilização do plano nos moldes antes da pandemia. O retorno da utilização foi marcado por uma grande procura gerando custos altos, o impacto só não foi maior devido ao aumento nas receitas de contraprestações gerado pelo crescimento do número de beneficiários e de atendimentos do intercâmbio.

2. Retorno Sobre o Patrimônio Líquido (ROE)

Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido.

$$\text{ROE} = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}} \rightarrow 0,12$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
ROE	0,11	0,10	0,12	8,45%

O Retorno Sobre o Patrimônio Líquido (ROE) ficou maior em 8,45% comparado ao 1º Semestre de 2021, a variação ocorreu devido ao postergações em investimentos, outras despesas operacionais e despesas administrativas.

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 operações de planos de saúde).

$$DM = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos + CCT}}{\text{Contraprestações Efetivas + CCT}} \rightarrow 74,27\%$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
DM	67,23%	71,09%	74,27%	7,04 p.p

O indicador de Despesas Assistenciais apresentou um aumento de 7,04 p.p comparado ao 1º Semestre de 2021. A variação ocorreu devido ao aumento dos Eventos Indenizáveis Líquidos impactados pela grande utilização. Os impactos na variação do indicador foram reduzidos pelo aumento de 12% da receita gerada pelo crescimento do número de beneficiários e de atendimentos do intercâmbio.

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 operações de planos de saúde).

$$DA = \frac{\text{Despesas Administrativas}}{\text{Contraprestações Efetivas + CCT}} \rightarrow 12,29\%$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
DA	11,95%	13,09%	12,29%	0,34 p.p

O indicador das despesas administrativas ficou 0,34 p.p maior comparado ao 1º Semestre de 2021 devido ao aumento das despesas administrativas crescerem em 16%.

5. Percentual de Despesas Comerciais em relação às Receitas de Contraprestações (DC)

Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operações de planos de saúde).

$$DC = \frac{\text{Despesa Comercial}}{\text{Contraprestações Efetivas + CCT}} \rightarrow 0,70\%$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
DC	0,64%	0,67%	0,70%	0,06 p.p

No indicador de despesas comerciais ocorreu aumento de 0,06 p.p em relação 1º Semestre de 2021. As despesas comerciais cresceram 22%, o que reduziu o impacto foi o aumento das receitas geradas pelo crescimento do número de beneficiários e de atendimentos do intercâmbio.

6. Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais (DOP)

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 operação de plano de saúde e outras receitas operacionais).

$$DOP = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos + CCT + Desp. Comercial +
Desp. Administrativa + Outras Desp. Operacionais}}{\text{Contraprestações Efetivas + CCT + Receitas Operacionais}} \rightarrow 93,70\%$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
DOP	91,95%	96,35%	93,70%	1,75 p.p

O indicador de despesas operacionais ficou maior 1,75 p.p em relação ao 1º Semestre de 2021. As despesas operacionais cresceram, em especial os Eventos Indenizáveis Líquidos, ainda assim o impacto no indicador foi menor devido ao aumento das receitas geradas pelo crescimento do número de beneficiários e de atendimentos do intercâmbio.

7. Índice de Resultado Financeiro (IRF)

Mostra a relação entre resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações (ou operações de planos de saúde)

$$\text{IRF} = \frac{\text{Resultado Financeiro}}{\text{Contraprestações Efetivas + CCT}} \rightarrow 0,031$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
IRF	0,009	0,004	0,031	243,98%

O índice de Resultado Financeiro Líquido ficou maior 243,98% em relação ao 1º Semestre de 2021. O montante das contas de aplicações ficou maior impactado pelo aumento do valor das contas vinculadas para lastro ANS, das receitas pelo crescimento do número de beneficiários e de atendimentos do intercâmbio.

8. Liquidez Corrente (LC)

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

$$\text{LC} = \frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}} \rightarrow 1,80$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
LC	1,65	1,57	1,80	9,37%

A Liquidez Corrente superou em 9,37% comparado ao 1º Semestre de 2021, apesar de aumento dos custos assistenciais a variação foi positiva devido ao saldo das aplicações geradas pelo aumento do montante das contas vinculadas para lastro ANS, das receitas elevado pelo crescimento do número de beneficiários e de atendimentos do intercâmbio.

9. Capital de Terceiros sobre o Capital Próprio (CT/CP)

Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio Líquido

$$CT/CP = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}} \rightarrow 67,09\%$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
CT/CP	64,97%	73,41%	67,09%	2,11 p.p

O Capital de Terceiros sobre o Capital Próprio cresceu em 2,11 p.p se comparado ao 1º Semestre de 2021, elevado pelo crescimento dos valores dos passivos em 10,16% gerados principalmente pelo aumento das provisões técnicas. O indicador foi equilibrado pelo crescimento do Patrimônio Líquido.

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 descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC).

$$PMRC = \frac{\text{Créditos OPS de Saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 180 \rightarrow 37,72$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
PMRC	39,57	27,30	37,72	-4,68%

O Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações ficou menor 4,68% em relação ao 1º Semestre de 2021. O principal impacto da variação deve-se ao aumento das receitas geradas pelo crescimento do número de beneficiários e de atendimentos do intercâmbio.

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.

$$\text{PMPE} = \frac{\text{Provisão de Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 180 \rightarrow 42,79$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
PMPE	48,32	44,94	42,79	-11,43%

O Prazo Médio de Pagamento de Eventos ficou menor 11,43% em relação ao 1º Semestre de 2021, devido ao crescimento das provisões, principalmente das provisões técnicas.

12. Variação de Custos (VC)

Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro.

$$\text{VC} = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Per Capita do ano atual}}{\text{Eventos Indenizáveis Per Capita do ano anterior}} - 1 \rightarrow 13,22\%$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
VC	14,98%	20,67%	13,22%	-1,76 p.p

O indicador da Variação de Custos ficou abaixo em 1,76 p.p em relação ao 1º Semestre de 2021. Essa variação é resultado do crescimento dos Eventos Indenizáveis Líquidos, atenuado pelo aumento das receitas geradas pelo crescimento do número de beneficiários.