

## UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

### Relação de indicadores mínimos para monitoramento da situação econômico-financeira da operadora posição 31/12/2022.

#### 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).

$$\text{MML} = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \rightarrow 0,03$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	ANO 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
MLL	0,09	-0,01	0,04	0,09	-0,03	0,03	-30,45%

A Margem de Lucro Líquida (MLL) fechou 30,45% menor em relação ao ano de 2021. A variação está relacionada a retomada da utilização do plano de saúde após o período da pandemia da COVID-19, mesmo com o crescimento das receitas elevado pelo maior número de beneficiários a Margem de Lucro Líquida ficou menor.

#### 2. Retorno Sobre o Patrimônio Líquido (ROE)

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}} \rightarrow 0,08$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	ANO 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
ROE	0,11	0,10	0,10	0,12	0,08	0,08	-23,97%

O Retorno Sobre o Patrimônio Líquido (ROE) ficou menor em 23,97% comparado ao ano de 2021, a variação ocorreu devido aos custos elevados pela retomada da utilização do plano de saúde após o período da pandemia da COVID-19 o que resultou num resultado líquido menor gerando impacto negativo no indicador.

### 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).

$$DM = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos + CCT}}{\text{Contraprestações Efetivas + CCT}} \rightarrow 77,64\%$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	ANO 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
DM	67,23%	74,80%	71,09%	74,27%	80,67%	77,64%	6,55 p.p

O indicador de Despesas Assistenciais apresentou um aumento de 6,55 p.p comparado ao ano de 2021. No ano de 2022 ocorreu um aumento (32,51% em relação ao ano anterior) dos custos assistenciais impactados pela retomada da utilização do plano de saúde após o período da pandemia da COVID-19. Os impactos na variação no indicador de Despesas Assistenciais foram reduzidos beneficiados pelo aumento da receita gerada pelo crescimento do número de beneficiários.

### 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).

$$DA = \frac{\text{Despesas Administrativas}}{\text{Contraprestações Efetivas + CCT}} \rightarrow 12,35\%$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	ANO 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
DA	11,95%	14,18%	13,09%	12,29%	12,40%	12,35%	-0,74 p.p

No indicador das despesas administrativas ocorreu queda de 0,74 p.p em relação ao ano de 2021. As despesas administrativas crescerem 9,80% em 2022, a redução no indicador deve-se ao impacto gerado pelo aumento das receitas devido ao crescimento do número de beneficiários.

## 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).

$$DC = \frac{\text{Despesa Comercial}}{\text{Contraprestações Efetivas + CCT}} \rightarrow 1,00\%$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	ANO 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
DC	0,64%	0,70%	0,67%	0,70%	1,27%	1,00%	0,33 p.p

O indicador de despesas comerciais ficou 0,33 p.p maior em relação ao ano de 2021. Devido ao crescimento das despesas comerciais no ano de 2022 minimizado pelo aumento das receitas geradas pelo crescimento do número de beneficiários.

## 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).

$$DOP = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos + CCT + Desp. Comercial +  
Desp. Administrativa + Outras Desp. Operacionais}}{\text{Contraprestações Efetivas + CCT + Receitas Operacionais}} \rightarrow 99,67\%$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	ANO 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
DOP	91,95%	100,59%	96,35%	93,70%	105,08%	99,67%	3,32 p.p

O indicador de despesas operacionais ficou maior 3,32 p.p em relação ao ano de 2021. As despesas operacionais cresceram, em especial os eventos indenizáveis em 32,51%, impactados pela retomada da utilização do plano de saúde após o período da pandemia da COVID-19, ainda assim o impacto no indicador foi menor devido ao aumento das receitas geradas pelo crescimento do número de beneficiários.

## 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)

$$\text{IRF} = \frac{\text{Resultado Financeiro}}{\text{Contraprestações Efetivas + CCT}} \rightarrow 0,033$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	ANO 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
IRF	0,009	-0,001	0,004	0,031	0,034	0,033	676,66%

O índice de Resultado Financeiro Líquido ficou maior em relação ao ano de 2021. O resultado em 2022 foi maior devido aos rendimentos de aplicações e redução nas despesas financeiras gerada por não ter ocorrido juros sobre capital próprio como no ano anterior.

## 8. Liquidez Corrente (LC)

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

$$\text{LC} = \frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}} \rightarrow 1,70$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	ANO 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
LC	1,65	1,57	1,57	1,80	1,70	1,70	7,84%

A Liquidez Corrente superou em 7,84% comparado com o ano de 2021, impactado pelo aumento do grupo de contas de Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde principalmente nas contas de intercâmbio e coparticipação.

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

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

$$CT/CP = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}} \rightarrow 74,04\%$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	ANO 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
CT/CP	64,97%	73,41%	73,41%	67,09%	74,04%	74,04%	0,63 p.p

O Capital de Terceiros sobre o Capital Próprio cresceu em 0,63 p.p se comparado ao ano de 2021, elevado pelo crescimento dos valores dos passivos em 9,68% gerados pelo aumento das provisões técnicas principalmente aos impactos da CPC 06, também tivemos o crescimento do Patrimônio Líquido equilibrando o indicador.

## 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).

$$PMRC = \frac{\text{Créditos OPS de Saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 360 \rightarrow 34,57$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	ANO 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
PMRC	39,57	27,30	27,30	37,72	34,57	34,57	26,61%

O Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações ficou maior 26,61% em relação ao ano de 2021. O principal impacto da variação deve-se ao aumento do saldo dos Créditos de Operações devido principalmente as contas de intercâmbio e coparticipação.

## 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.

$$PMPE = \frac{\text{Provisão de Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 360 \rightarrow 36,33$$

Indicador	1º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2021 DRE atualizada RN 472	ANO 2021 DRE atualizada RN 472	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	ANO 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
PMPE	48,32	44,94	44,94	42,79	36,33	36,33	-19,16%

O Prazo Médio de Pagamento de Eventos ficou menor 19,16% em relação ao ano de 2021. Apesar do crescimento de 3,15% das provisões, principalmente das provisões técnicas, o indicador teve redução impactado pelo aumento (32,51% em relação ao ano anterior) dos custos assistenciais pela retomada da utilização do plano de saúde após o período da pandemia da COVID-19.

## 12. Variação de Custos (VC)

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

$$VC = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Per Capita do ano atual}}{\text{Eventos Indenizáveis Per Capita do ano anterior}} - 1 \rightarrow 11,97\%$$

Indicador	1º Sem. 2021	2º Sem. 2021	ANO 2021	1º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	2º Sem. 2022 DRE atualizada RN 472	ANO 2022 DRE atualizada RN 472	Var. Anual 2022 x 2021
VC	14,98%	20,67%	20,67%	13,22%	11,97%	11,97%	-8,7 p.p

A Variação do custo per capita 2022 em relação a variação do custo per capita de 2021 ficou menor 8,7 p.p. A diminuição foi devido a 2021 ter tido um impacto maior referente a pandemia da COVID-19 em relação a variação de 2022.