

A collage of business-related images including a laptop, a person's hands holding a pen over a document with charts, and a smartphone. The background is a light, textured grey with several green and yellow diamond-shaped outlines scattered across it.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Demonstrativo Financeiro

Período: Outubro-2020 à Março 2021

ILC - ÍNDICE DE LIQUIDEZ CORRENTE

CONCEITO / USO / OBJETIVO

O ILC mede a liquidez e capacidade de pagamento de curto prazo (12 meses) da cooperativa. Ele pode ser utilizado para identificar desequilíbrios financeiros entre ativos e passivos de curto prazo. De maneira geral um indicador com resultado 1,20 significa que para cada R\$ 1 real que a operadora apresenta contabilizado de passivo de curto prazo, ela possui R\$ 1,20 para no ativo para quitar esse passivo.

PARÂMETROS DO INDICADOR

DIREÇÃO DO INDICADOR:

Quanto maior, melhor.

MÉTODO DE CÁLCULO

$$ILC = \frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}}$$

outubro-20	novembro-20	dezembro-20	janeiro-21	fevereiro-21	março-21
1,91	1,83	1,79	1,69	1,69	1,35



GE - GRAU DE ENDIVIDAMENTO

CONCEITO / USO / OBJETIVO

Mede a relação entre o Total do Passivo, diante do Patrimônio Líquido. Analisar a representatividade das Obrigações com Terceiros, sobre o Capital Próprio.

PARÂMETROS DO INDICADOR

DIREÇÃO DO INDICADOR:

Quanto menor, melhor.

MÉTODO DE CÁLCULO

$$GE = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

outubro-20	novembro-20	dezembro-20	janeiro-21	fevereiro-21	março-21
107,00%	116,00%	127,00%	131,00%	140,00%	241,00%



IS - ÍNDICE DE SINISTRALIDADE

CONCEITO / USO / OBJETIVO

Indicador é utilizado para medir o quanto de despesas assistenciais foram incorridas em relação ao faturamento para atendimento aos beneficiários das operadoras.

PARÂMETROS DO INDICADOR

DIREÇÃO DO INDICADOR:

Quanto menor, melhor.

MÉTODO DE CÁLCULO

$$IS = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos (+) | CCT Total - CCT Pré-Pré | (-) ECA}}{\text{Contraprestações Efetivas (+) | CCT Total - CCT Pré-Pré | (-) CCA}}$$

outubro-20	novembro-20	dezembro-20	janeiro-21	fevereiro-21	março-21
73,74%	75,53%	76,99%	88,86%	91,74%	96,71%



IDA - ÍNDICE DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS

CONCEITO / USO / OBJETIVO

De maneira geral não existe uma sinistralidade meta do indicador, entretanto observa-se uma média de sinistralidade que gira em torno de 80% ou 82%. Ideal que a operadora analise de maneira mensal seus níveis de sinistralidade.

PARÂMETROS DO INDICADOR

DIREÇÃO DO INDICADOR:

Quanto menor, melhor.

MÉTODO DE CÁLCULO

$$IDA = \frac{\text{Despesas Administrativas}}{\text{Contraprestações Efetivas + | CCT Total - CCT Pré-Pré | - CCA}}$$

outubro-20	novembro-20	dezembro-20	janeiro-21	fevereiro-21	março-21
9,22%	9,15%	9,18%	9,42%	9,17%	9,23%



IDC - ÍNDICE DE DESPESAS COMERCIAIS

CONCEITO / USO / OBJETIVO

Mede a relação entre as despesas comerciais e as receitas (contraprestações efetivas) com operações de planos. O indicador pode ser usado para avaliar a representatividade dos gastos de comercialização em relação às receitas com operações de planos de saúde, verificando o tipo de relação da operadora com o setor de vendas e a relação com administradoras de benefícios.

PARÂMETROS DO INDICADOR

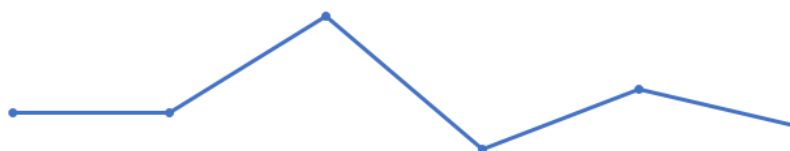
DIREÇÃO DO INDICADOR:

Quanto menor, melhor.

MÉTODO DE CÁLCULO

$$IDC = \frac{\text{Despesas Comerciais}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT Total} - \text{CCT Pré-Pré}| - \text{CCA}}$$

outubro-20	novembro-20	dezembro-20	janeiro-21	fevereiro-21	março-21
1,10%	1,10%	1,18%	1,07%	1,12%	1,09%



ICO - ÍNDICE COMBINADO OPERACIONAL DOP (ANS)

CONCEITO / USO / OBJETIVO

O ICO ou DOP, de maneira geral, demonstra o performance a operadora considerando sua operação com planos de saúde e outras operações não relacionadas com planos. Indicador evidencia o quanto do resultado das operações sobriaria para cobertura de possíveis resultados negativos financeiros e patrimonial. Considera-se no indicador também as outras receitas e despesas não relacionadas com planos + despesas administrativas e de comercialização.

PARÂMETROS DO INDICADOR

DIREÇÃO DO INDICADOR:

Quanto menor, melhor.

MÉTODO DE CÁLCULO

$$ICO = \frac{[\text{Eventos Indeniz. Líquidos} + |\text{CCT Total} - \text{CCT Pré-Pré}| - \text{ECA}] + \text{Desp. administrativas} + \text{Desp. de comercialização} + \text{Outras Desp. Operacionais}}{[\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT Total} - \text{CCT Pré-Pré}| - \text{CCA}] + \text{Outros resultados operacionais líquidos}}$$

outubro-20	novembro-20	dezembro-20	janeiro-21	fevereiro-21	março-21
90,23%	91,67%	95,07%	101,38%	104,32%	110,94%



IVC - ÍNDICE DE VARIAÇÃO DE CUSTOS ASSISTENCIAIS

CONCEITO / USO / OBJETIVO

Indicador é utilizado para se verificar a variação da despesa per capita no período de um ano. Pode ser utilizado para se comparar, por exemplo, com o índice de variação das receita de contraprestação no mesmo período ou com a inflação médica, por exemplo.

PARÂMETROS DO INDICADOR

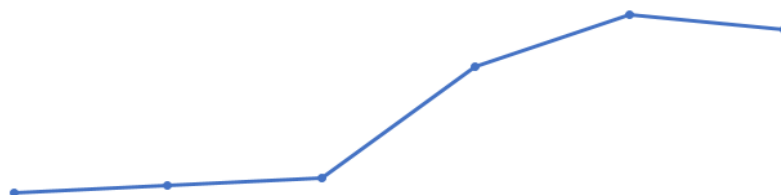
DIREÇÃO DO INDICADOR:

Quanto menor, melhor.

MÉTODO DE CÁLCULO

$$IVC = \frac{[Eventos Indeniz. Líquidos + |CCT Total - CCT Pré-Pré| - ECA] \text{ per capita ano atual}}{[Eventos Indeniz. Líquidos + |CCT Total - CCT Pré-Pré| - ECA] \text{ per capita ano anterior}} - 1$$

outubro-20	novembro-20	dezembro-20	janeiro-21	fevereiro-21	março-21
-8,83%	-5,96%	-3,43%	35,31%	53,60%	48,33%



MRL - MARGEM DE RESULTADO LÍQUIDO

CONCEITO / USO / OBJETIVO

Indicador demonstra o resultado líquido da cooperativa (sobras ou perdas) no período analisado, quando somadas todas as receitas e subtraída todas as despesas.

PARÂMETROS DO INDICADOR

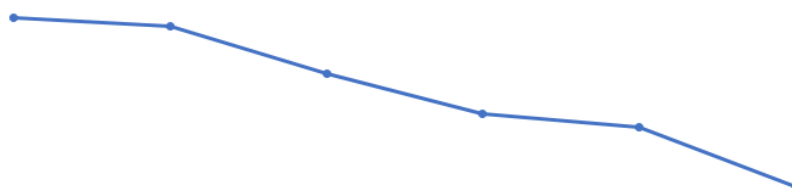
DIREÇÃO DO INDICADOR:

Quanto maior, melhor.

MÉTODO DE CÁLCULO

$$MRL = \frac{Receitas (-) Despesas (-) Impostos e Participações sobre o Lucro}{Contraprestações Efetivas (+) |CCT Total - CCT Pré-Pré| (-) CCA}$$

outubro-20	novembro-20	dezembro-20	janeiro-21	fevereiro-21	março-21
9,64%	8,31%	1,05%	-5,25%	-7,19%	-16,32%



ROE - RETORNO SOBRE O PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CONCEITO / USO / OBJETIVO

Mede a relação entre o 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 operadora.

PARÂMETROS DO INDICADOR

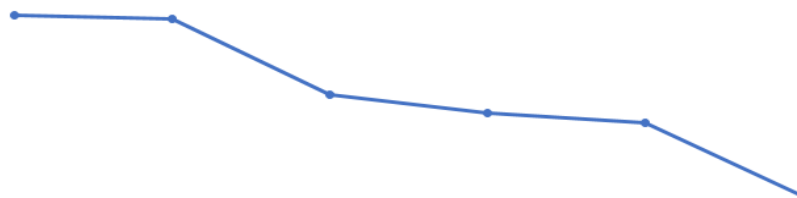
DIREÇÃO DO INDICADOR:

Quanto maior, melhor.

MÉTODO DE CÁLCULO

$$ROE = \frac{\text{Receitas (-) Despesas (-) Impostos e Participações s/ Lucro}}{\text{Patrimônio líquido}}$$

outubro-20	novembro-20	dezembro-20	janeiro-21	fevereiro-21	março-21
32,20%	31,07%	4,48%	-1,97%	-5,68%	-31,19%



IRF - ÍNDICE DE RESULTADO FINANCEIRO

CONCEITO / USO / OBJETIVO

Demonstra o percentual de sobra 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 ou por conta de pagamentos em atraso.

PARÂMETROS DO INDICADOR

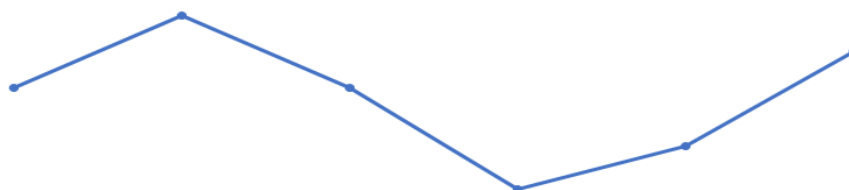
DIREÇÃO DO INDICADOR:

Quanto maior, melhor.

MÉTODO DE CÁLCULO

$$IRF = \frac{\text{Receitas Financeiras (-) Despesas Financeiras}}{[\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT Total} - \text{CCT Pré-Pré}| - \text{CCA}]}$$

outubro-20	novembro-20	dezembro-20	janeiro-21	fevereiro-21	março-21
-0,02%	0,08%	-0,02%	-0,16%	-0,10%	0,03%



PMPE - PRAZO MÉDIO DE PAGAMENTO DE EVENTOS

CONCEITO / USO / OBJETIVO

O indicador mede o prazo médio, em dias, que as operadoras demoram para pagar os prestadores de serviços assistenciais (rede credenciada, intercâmbio, cooperado, etc). Também pode ser utilizado para analisar possíveis inadimplências ou atrasos nos pagamentos aos prestadores.

PARÂMETROS DO INDICADOR

DIREÇÃO DO INDICADOR:

Não definido.

MÉTODO DE CÁLCULO

$$PMPE = \frac{\text{Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos** (+) | CCT Total - CCT Pré-Pré| (-) ECA}} \times \text{Qtd. de dias no período de análise}$$

outubro-20	novembro-20	dezembro-20	janeiro-21	fevereiro-21	março-21
29	34	33	31	30	33



PMCR - PRAZO MÉDIO DE CONTRAPRESTAÇÕES A RECEBER

CONCEITO / USO / OBJETIVO

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.

PARÂMETROS DO INDICADOR

DIREÇÃO DO INDICADOR:

Não definido.

MÉTODO DE CÁLCULO

$$PMCR = \frac{\text{Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas (+) | CCT Total - CCT Pré-Pré| (-) CCA}} \times \text{Qtd. de dias no período de análise}$$

outubro-20	novembro-20	dezembro-20	janeiro-21	fevereiro-21	março-21
5	7	9	11	12	9

