



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 geometric shapes (diamonds and lines) scattered across it.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Unimed
Vale do Sepotuba

Demonstrativo Financeiro

Período: julho-2022 a dezembro-2022

MLL - MARGEM DE LUCRO LÍQUIDA

CONCEITO / USO / OBJETIVO

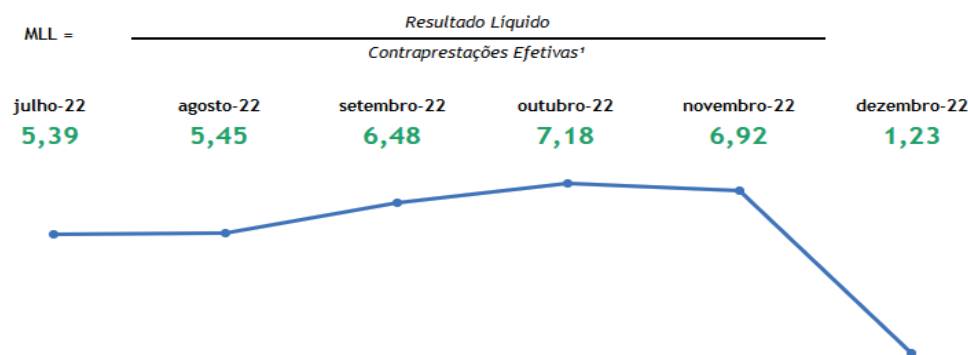
Demonstra o resultado líquido (sobras ou perdas), quando somadas todas as receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas) e subtraída todas as despesas.

PARÂMETROS DO INDICADOR

DIREÇÃO DO INDICADOR:

Quanto maior, melhor.

MÉTODO DE CÁLCULO



ROE - RETORNO SOBRE O PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CONCEITO / USO / OBJETIVO

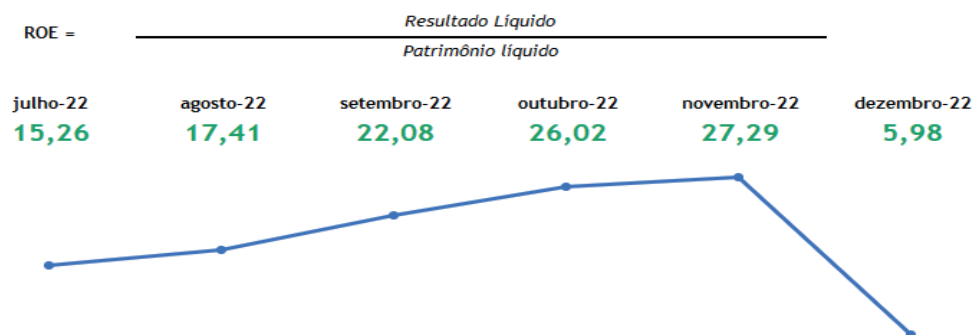
Demonstra a relação entre o Resultado Líquido e o Total do Patrimônio Líquido. Determinando a remuneração do capital próprio aplicado na operadora.

PARÂMETROS DO INDICADOR

DIREÇÃO DO INDICADOR:

Quanto maior, melhor.

MÉTODO DE CÁLCULO



IS - ÍNDICE DE SINISTRALIDADE

CONCEITO / USO / OBJETIVO

Demonstra a relação entre despesas assistenciais ou médicas, acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida (CCT); e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. 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

$$\text{SINISTRALIDADE} = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |\text{CCT}|}{\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT}|}$$

julho-22	agosto-22	setembro-22	outubro-22	novembro-22	dezembro-22
82,23	81,37	81,05	81,07	81,13	83,49



IDA - ÍNDICE DE DESPESA ADMINISTRATIVA

CONCEITO / USO / OBJETIVO

Demonstra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

PARÂMETROS DO INDICADOR

DIREÇÃO DO INDICADOR:

Quanto menor, melhor.

MÉTODO DE CÁLCULO

$$\text{DA} = \frac{\text{Despesa Administrativa}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT}|}$$

julho-22	agosto-22	setembro-22	outubro-22	novembro-22	dezembro-22
7,36	7,36	7,33	7,21	7,37	7,27



IDC - ÍNDICE DE DESPESA COMERCIAL

CONCEITO / USO / OBJETIVO

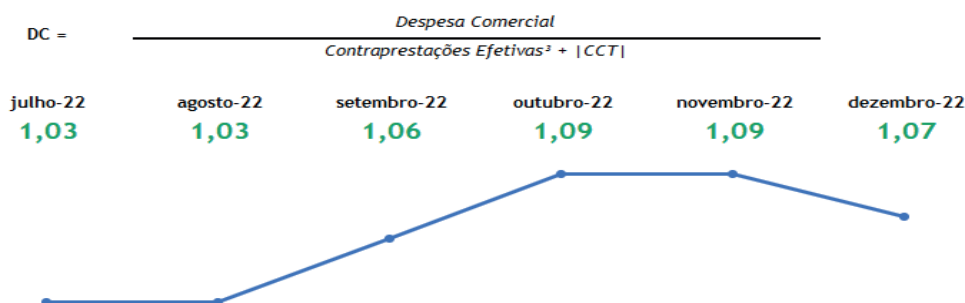
Demonstra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. Utilizado para avaliar a representatividade dos gastos de comercialização em relação às 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



ICO - ÍNDICE COMBINADO OPERACIONAL DOP (ANS)

CONCEITO / USO / OBJETIVO

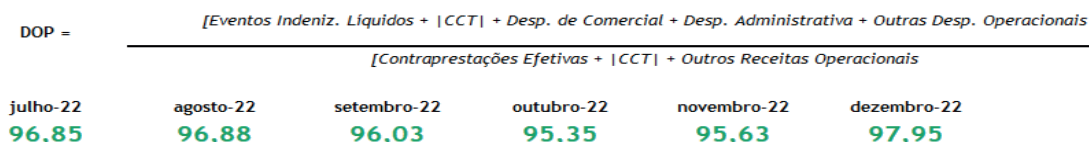
Demonstra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida, e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. Evidencia o quanto do resultado das operações sobraría para cobertura de possíveis resultados negativos financeiros e patrimonial.

PARÂMETROS DO INDICADOR

DIREÇÃO DO INDICADOR:

Quanto menor, melhor.

MÉTODO DE CÁLCULO



IRF - ÍNDICE DE RESULTADO FINANCEIRO

CONCEITO / USO / OBJETIVO

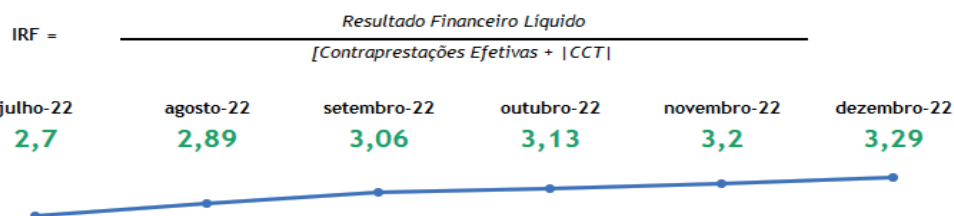
Demonstra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. Utilizado para medir o desempenho do resultado financeiro líquido obtido, avaliando 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



ILC - ÍNDICE DE LIQUIDEZ CORRENTE

CONCEITO / USO / OBJETIVO

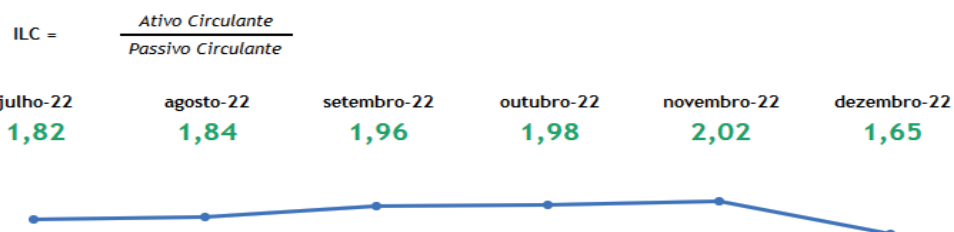
Demonstra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo. Mede a liquidez e capacidade de pagamento de curto prazo (12 meses) da cooperativa. Utilizado para identificar desequilíbrios financeiros entre ativos e passivos de curto prazo. De maneira geral um 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



ICT - ÍNDICE DE GARANTIA AO CAPITAL DE TERCEIROS

CONCEITO / USO / OBJETIVO

Demonstra a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido. 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.

PARÂMETROS DO INDICADOR

DIREÇÃO DO INDICADOR:

Não definido.

MÉTODO DE CÁLCULO

$$CT = \frac{\text{Passivo Circulante (+) Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

julho-22	agosto-22	setembro-22	outubro-22	novembro-22	dezembro-22
147,29	152,57	135,85	131,99	129,39	158,34



PMCR - PRAZO MÉDIO DE CONTRAPRESTAÇÕES A RECEBER

CONCEITO / USO / OBJETIVO

Demonstra o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC). 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

$$PMCR = \frac{\text{Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 360$$

julho-22	agosto-22	setembro-22	outubro-22	novembro-22	dezembro-22
12	18	22	22	22	21



PMPE - PRAZO MÉDIO DE PAGAMENTO DE EVENTOS

CONCEITO / USO / OBJETIVO

Demonstra o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado. 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



IVC - ÍNDICE DE VARIAÇÃO DE CUSTOS ASSISTENCIAIS

CONCEITO / USO / OBJETIVO

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

