

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Relação de indicadores mínimos para monitoramento da situação econômico-financeira da operadora posição 31/12/2021.

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 Semestre 2020	2º Semestre 2020	Ano 2020	1º Semestre 2021	2º Semestre 2021	Ano 2021	Variação % ANO 2020 x 2021
MML	0,08	0,02	0,05	0,07	-0,01	0,03	-41,23%

A Margem de Lucro Líquida (MLL) fechou 41,23% menor em relação ao ano de 2020. A variação está relacionada a nova onda da pandemia do COVID-19 em 2021, mesmo com o crescimento das receitas elevado pelo maior número de beneficiários, a Margem de Lucro Líquida ficou menor devido ao aumento dos custos impactados pelo aumento do número de casos, complexidade, tempo de permanência de internações e a alta dos preços de medicamentos e demais insumos.

2. Retorno Sobre o Patrimônio Líquido (ROE)

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}} \rightarrow 0,10$$

Indicador	1º Semestre 2020	2º Semestre 2020	Ano 2020	1º Semestre 2021	2º Semestre 2021	Ano 2021	Variação % ANO 2020 x 2021
ROE	0,13	0,16	0,16	0,11	0,10	0,10	-37,99%

O Retorno Sobre o Patrimônio Líquido (ROE) ficou menor em 37,99% comparado ao ano de 2020, a variação ocorreu devido aos custos elevados pela nova onda da pandemia do COVID-19 impactados pelo aumento do número de casos, complexidade, tempo de permanência de internações e na alta dos preços de medicamentos e demais insumos.

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).

$$DM = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \rightarrow 0,77$$

Indicador	1º Semestre 2020	2º Semestre 2020	Ano 2020	1º Semestre 2021	2º Semestre 2021	Ano 2021	Variação % ANO 2020 x 2021
DM	0,65	0,70	0,67	0,73	0,80	0,77	13,68%

O indicador de Despesas Assistenciais apresentou um aumento de 13,68% comparado ao ano de 2020. No ano de 2021 ocorreu um aumento (27% em relação ao ano anterior) dos custos assistenciais impactados pelos gastos com a COVID-19, devido ao aumento do número de casos, complexidade, tempo de permanência de internações e a alta dos preços de medicamentos e demais insumos. Os impactos na variação no indicador de Despesas Assistenciais foram reduzidos beneficiados pelo aumento da receita gerada pelo crescimento do número de beneficiários e faturas de contas de atendimentos do intercâmbio dos casos COVID-19.

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).

$$DA = \frac{\text{Despesas Administrativas}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \rightarrow 0,10$$

Indicador	1º Semestre 2020	2º Semestre 2020	Ano 2020	1º Semestre 2021	2º Semestre 2021	Ano 2021	Variação % ANO 2020 x 2021
DA	0,10	0,11	0,11	0,09	0,11	0,10	-4,94%

No indicador das despesas administrativas ocorreu queda de 4,94% em relação ao ano de 2020. As despesas administrativas crescerem 6,43% em 2021, a redução no indicador deve-se ao impacto gerado pelo aumento das receitas devido ao crescimento do número de beneficiários e das contas faturadas de atendimentos do intercâmbio dos casos COVID-19.

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).

$$DC = \frac{\text{Despesa Comercial}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \rightarrow 0,0051$$

Indicador	1º Semestre 2020	2º Semestre 2020	Ano 2020	1º Semestre 2021	2º Semestre 2021	Ano 2021	Varição % ANO 2020 x 2021
DC	0,0053	0,0057	0,0055	0,0050	0,0052	0,0051	-6,71%

No indicador de despesas comerciais ocorreu queda de 6,71% em relação ao ano de 2020. As despesas comerciais cresceram 4,45%, o que impactou para a redução do indicador foi o aumento das receitas geradas pelo crescimento do número de beneficiários e das contas faturas de atendimentos do intercâmbio dos casos COVID-19.

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).

$$DOP = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos + Desp. Comercial + Desp. Administrativa + Outras Desp. Operacionais}}{\text{Contraprestações Efetivas + Receitas Operacionais}} \rightarrow 0,96$$

Indicador	1º Semestre 2020	2º Semestre 2020	Ano 2020	1º Semestre 2021	2º Semestre 2021	Ano 2021	Varição % ANO 2020 x 2021
DOP	0,91	0,97	0,94	0,92	0,99	0,96	2,11%

O indicador de despesas operacionais ficou maior 2,11% em relação ao ano de 2020. As despesas operacionais cresceram, em especial os eventos indenizáveis em 27%, ainda assim o impacto no indicador foi menor devido ao aumento das receitas geradas pelo crescimento do número de beneficiários e das contas faturas de atendimentos do intercâmbio dos casos COVID-19.

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)

$$\text{IRF} = \frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \rightarrow 0,0032$$

Indicador	1º Semestre 2020	2º Semestre 2020	Ano 2020	1º Semestre 2021	2º Semestre 2021	Ano 2021	Variação % ANO 2020 x 2021
IRF	0,0055	0,0054	0,0055	0,0070	-0,0004	0,0032	-41,81%

O índice de Resultado Financeiro Líquido ficou menor 41,81% em relação ao ano de 2020. O resultado em 2021 foi menor devido ao incremento de juros s/ capital próprio em despesas financeiras.

8. Liquidez Corrente (LC)

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

$$\text{LC} = \frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}} \rightarrow 1,57$$

Indicador	1º Semestre 2020	2º Semestre 2020	Ano 2020	1º Semestre 2021	2º Semestre 2021	Ano 2021	Variação % ANO 2020 x 2021
LC	1,53	1,53	1,53	1,65	1,57	1,57	2,56%

A Liquidez Corrente superou em 2,56% comparado com o ano de 2020, apesar de aumento das provisões e dos custos assistenciais impactados pela pandemia a variação foi positiva devido ao saldo das aplicações geradas pelo aumento das receitas elevado pelo crescimento do número de beneficiários e das contas faturas de atendimentos do intercâmbio dos casos COVID-19.

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

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

$$CT/CP = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}} \rightarrow 0,73$$

Indicador	1º Semestre 2020	2º Semestre 2020	Ano 2020	1º Semestre 2021	2º Semestre 2021	Ano 2021	Variação % ANO 2020 x 2021
CT / CP	0,65	0,66	0,66	0,65	0,73	0,73	10,97%

O Capital de Terceiros sobre o Capital Próprio cresceu em 10,97% se comparado ao ano de 2020, elevado pelo crescimento dos valores dos passivos em 17,48% gerados principalmente pelo aumento das provisões técnicas, 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).

$$PMRC = \frac{\text{Créditos OPS de Saúde} + \text{PPSC}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 360 \rightarrow 20,34$$

Indicador	1º Semestre 2020	2º Semestre 2020	Ano 2020	1º Semestre 2021	2º Semestre 2021	Ano 2021	Variação % ANO 2020 x 2021
PMRC	22,74	26,85	26,85	29,86	20,34	20,34	-24,24%

O Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações ficou menor 24,24% em relação ao ano de 2020. O principal impacto da variação deve-se a redução do saldo dos Créditos de Operações devido aos impactos do reajuste retroativo aplicado em 2020.

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.

$$PMPE = \frac{\text{Provisão de Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 360 \rightarrow 31,51$$

Indicador	1º Semestre 2020	2º Semestre 2020	Ano 2020	1º Semestre 2021	2º Semestre 2021	Ano 2021	Variação % ANO 2020 x 2021
PMPE	35,67	35,76	35,76	33,96	31,51	31,51	-11,90%

O Prazo Médio de Pagamento de Eventos ficou menor 11,90% em relação ao ano de 2020. Apesar do crescimento de 12% das provisões, principalmente das provisões técnicas, o indicador teve redução impactado pelo aumento (27% em relação ao ano anterior) dos custos assistenciais impactados pelos gastos com a COVID-19, devido ao aumento do número de casos, complexidade, tempo de permanência de internações e a alta dos preços de medicamentos e demais insumos.

12. Variação de Custos (VC)

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

$$VC = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Per Capita do ano atual}}{\text{Eventos Indenizáveis Per Capita do ano anterior}} - 1 \rightarrow 1,21$$

Indicador	1º Semestre 2020	2º Semestre 2020	Ano 2020	1º Semestre 2021	2º Semestre 2021	Ano 2021	Variação % ANO 2020 x 2021
VC	1,01	0,96	0,96	1,19	1,21	1,21	26,34%

A Variação de Custos ficou acima em 26,34% em relação ao ano de 2020. O aumento do indicador é resultado do crescimento dos Eventos Indenizáveis Líquidos que em 2020 foram comprometidos pelos impactos do início da pandemia, gerados por baixa utilização do plano de saúde, já em 2021 com a nova onda da pandemia os custos assistenciais cresceram 27%.