

Cartilha Indicadores

econômico-financeiro

Unimed 

Pelotas/RS

2023

//Objetivo

Nessa cartilha apresentamos a situação econômico-financeira da cooperativa Unimed Pelotas/RS. As análises foram realizadas a partir dos indicadores mínimos obrigatórios da RN 518, além de também apresentar as provisões técnicas e as garantias financeiras da operadora.

Base de dados

Os indicadores foram calculados a partir do fechamento e balancete da competência de dezembro/23 disponibilizados pela operadora.

Garantias financeira

As garantias financeiras são uma exigência da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) que servem para assegurar o equilíbrio econômico-financeiro reduzindo os riscos da insolvência.

As regras são calculadas por um responsável técnico da área atuária e preveem a observância do Capital Regulatório e a constituição das provisões técnicas necessárias.

Indicadores econômicos

Serão apresentados os principais indicadores da normativa da ANS, RN 518/22, além de outros que também servem para complementar o monitoramento econômico-financeiro da operadora.

// Indicadores Econômicos

Para auxiliar na interpretação e leitura correta dos indicadores, abaixo seguem alguns conceitos.

Resultado operacional

É a diferença entre as receitas e despesas da operação de saúde (receita das contraprestações e outras receitas operacionais deduzidas as despesas assistenciais, administrativas, de comercialização e outras despesas operacionais).

Resultado financeiro

É a diferença entre as receitas e despesas financeiras.

Resultado líquido

É a soma dos resultados. Resultado operacional + resultado financeiro + resultado patrimonial, acrescidos do efeito de impostos e participações.

MRL – Margem de Resultado Líquido

A Margem líquida mede a eficiência operacional da operadora. Aponta o quanto resulta dos recursos advindos do negócio (mensalidades), após a apropriação dos custos e das despesas administrativas (inclusive tributárias).

// Indicadores Econômicos

MRL é composta pelas seguintes contas

3 RECEITA

4 DESPESA

31 RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

32 TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

61 IMPOSTOS E PARTICIPAÇÃO SOBRE LUCRO



MRL = RECEITA - DESPESAS - IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO

Contraprestações efetivas

Grupos Contabéis	Valor
3	R\$253.564.264,92
61	
31	R\$207.794.739,95
4	R\$246.386.365,30
32	- R\$3.311.086,93
	3,45%

// Indicadores Econômicos

ROE – Retorno sobre Patrimônio Líquido (Equity)

Apresenta a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido. Este índice determina a remuneração do capital próprio aplicado na operadora.

O ROE é composto pelas seguintes contas:

3 RECEITA

4 DESPESA

**61 IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES
SOBRE O LUCRO**

25 PATRIMÔNIO LÍQUIDO



ROE = $\frac{\text{RECEITA} - \text{DESPESAS} - \text{IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES S/ LUCRO}}{\text{Patrimônio Líquido}}$

Patrimônio Líquido

Grupos Contabéis	Valor
3	R\$253.564.264,92
4	R\$246.386.365,30
61	
25	R\$52.885.527,87
	13,57%

// Indicadores Econômicos

IS - Índice de Sinistralidade

A sinistralidade significa a relação entre sinistros realizados e prêmio, ou seja, os custos obtidos nos tratamentos de saúde sobre as receitas de uma operadora (mensalidades).

A relação de sinistralidade estabelecida pela Unimed Pelotas é de até 80%. Esta medida apresentada acima permite ao plano de saúde custear suas despesas administrativas, comerciais e ter uma margem de lucro que viabilize o negócio de saúde.

A Sinistralidade é composta pelas seguintes contas:

**41 EVENTO INDENIZÁVEIS
LÍQUIDOS/SINISTROS**

**31 RECEITA COM OPERAÇÕES
DE ASSISTÊNCIA**

**32 TRIBUTOS DIRETOS DE
OPERAÇÕES COM ASS. SAÚDE**



$$\text{IS} = \frac{\text{EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS (+) |CCT|}}{\text{Contraprestações Efetivas (+) |CCT|}}$$

Grupos Contabéis	Valor
31	R\$207.794.739,95
32	- R\$3.311.086,93
41	R\$166.027.767,85
	81,19%

Unimed 
Pelotas/RS

// Indicadores Econômicos

IDA - Índice de Despesas Administrativas

O IDA apresenta a relação da despesa administrativa sobre o total das mensalidades.

O IDA é composta pelas seguintes contas:

46 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

31 RECEITA COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA

32 TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES COM ASS. SAÚDE



IDA = DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Contraprestações efetivas (+) | CCT |

Grupos Contabéis	Valor
46	R\$26.016.767,19
31	R\$207.794.739,95
32	-R\$3.311.086,93
	12,32%

// Indicadores Econômicos

IDC - Índice de Despesas de Comercialização

O IDC apresenta a relação entre despesas comerciais sobre o total das mensalidades.

O IDC é composto pelas seguintes contas:

43 DESPESAS COMERCIAIS

31 RECEITA COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA

32 TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES COM ASS. SAÚDE



IDC = DESPESAS COMERCIAIS

Contraprestações efetivas (+) | CCT |

Grupos Contabéis	Valor
43	R\$198.111,08
31	R\$207.794.739,95
32	-R\$3.311.086,93
	0,10%

// Indicadores Econômicos

ICO – Índice Combinado Operacional

ICO É a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais) e o total das receitas operacionais (mensalidades e outras receitas operacionais). O Indicador apresenta o quanto do resultado das operações sobraria para cobertura de possíveis resultados negativos financeiros e patrimonial.

Considera-se no indicador também as outras recebidas e despesas não relacionadas com planos + despesas administrativas e de comercialização.

O ICO é composto pelas seguintes contas:

31 RECEITA COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA

41 EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

32 TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES COM ASS. SAÚDE

43 DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO

33 OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

46 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

34 OUTROS TRIBUTOS DIRETOS DE OUTRAS ATIVIDADES DE ASSISTÊNCIA

44 OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS



$$\text{ICO} = \frac{[\text{Eventos Indeniz. Líquidos} + \text{Desp. adm} + \text{Desp. de comerc.} + \text{Outras Desp. Op.}]}{\text{Contraprestações efetivas}}$$

// Indicadores Econômicos

ICO – Índice Combinado Operacional

Grupos Contabéis	Valor
31	R\$207.794.739,95
32	-R\$3.311.086,93
33	R\$45.308.848,13
34	-R\$1.450.131,24
41	R\$166.027.767,85
43	R\$198.111,08
44	R\$47.149.455,64
46	R\$26.016.767,19
	0,96%

3

IRF – Índice de Resultado Financeiro

Apresenta 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 juros sobre pagamentos em atraso.

// Indicadores Econômicos

O IRF é composto pelas seguintes contas:

45 DESPESAS FINANCEIRAS

**31 RECEITAS COM OPERAÇÕES
DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

**32 TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES
DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

35 RECEITAS FINANCEIRAS



IRF = RECEITA FINANCEIRAS - DESPESAS FINANCEIRAS

Contraprestações efetivas

Grupos Contabéis	Valor
45	R\$6.977.895,47
35	R\$4.385.485,88
31	R\$207.794.739,95
32	- R\$3.311.086,93
	-1,27%

// Indicadores Econômicos

ICT – Índice de Garantia ao Capital de Terceiros

Mede a relação entre o total do passivo, diante do patrimônio líquido. O objetivo é 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.

O ICT é composto pelas seguintes contas:

21 PASSIVO CIRCULANTE

23 PASSIVO NÃO CIRCULANTE

25 PATRIMÔNIO LÍQUIDO



ICT =

PASSIVO CIRCULANTE + PASSIVO NÃO CIRCULANTE

Patrimônio Líquido

Grupos Contabéis	Descrição	Valor
21	Passivo Circulante	R\$50.113.293,62
23	Passivo não Circulante	R\$50.496.084,25
25	Patrimônio Circulante	R\$52.885.527,87
		190%