



A photograph of a business meeting. A person's hands are visible, one holding a pen and pointing at a document with various charts and graphs. A laptop is open in the background. The image is partially obscured by a white, torn-paper-like graphic element.

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

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

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)

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

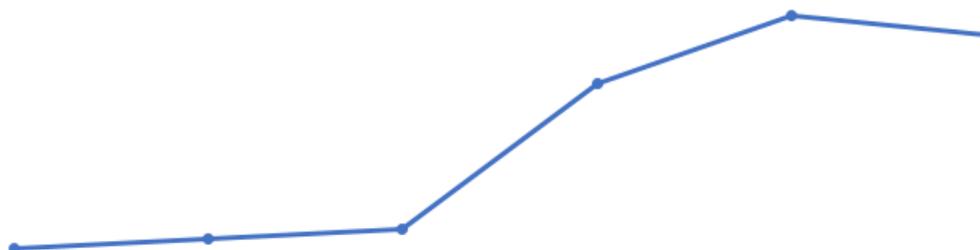
DIREÇÃO DO INDICADOR:

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

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

MÉTODO DE CÁLCULO

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

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

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

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

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

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



PMCR - PRAZO MÉDIO DE CONTRAPRESTAÇÕES A RECEBER

MÉTODO DE CÁLCULO

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

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

