

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br**UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA SERVIÇOS MÉDICOS E HOSP**
45.309.606/0001-41**Cálculo dos indicadores constante no Anexo IV da Instrução Normativa nº 518, de 29 de abril de 2022****Índices comparativos - 3º Trimestre 2023 e 3º Trimestre 2022****1. Margem de Lucro Líquida (MML):**

Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas). É calculada pela Fórmula:

$$\text{MML} = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

$$\text{MML} = \frac{\text{3º Trimestre 2023}}{\text{3º Trimestre 2022}} = \frac{6.941.068,41}{250.682.309,71} = 0,03 \quad \text{MML} = \frac{-4.635.961,90}{212.342.810,76} = -0,02$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido. É calculada pela Fórmula:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

$$\text{ROE} = \frac{\text{3º Trimestre 2023}}{\text{3º Trimestre 2022}} = \frac{6.941.068,41}{91.788.971,29} = 0,08 \quad \text{ROE} = \frac{-4.635.961,90}{79.469.928,94} = -0,06$$

3. Sinistralidade ou DM:

Mostra 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. É calculada pela Fórmula:

$$\text{DM} = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos + (CCT)}}{\text{Contraprestações Efetivas + (CCT)}}$$

$$\text{DM} = \frac{\text{3º Trimestre 2023}}{\text{3º Trimestre 2022}} = \frac{203.678.289,36}{251.670.426,06} = 0,81 \quad \text{DM} = \frac{183.022.776,66}{213.029.717,06} = 0,86$$

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

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 operação de planos de saúde), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. É calculada pela Fórmula:

$$DA = \frac{\text{Despesas Administrativas}}{\text{Contraprestações Efetivas} + (\text{CCT})}$$

$$DA = \frac{\text{3º Trimestre 2023}}{\text{30.082.832,10}} = 0,12 \quad DA = \frac{\text{3º Trimestre 2022}}{\text{28.131.048,74}} = 0,13$$

$$DA = \frac{30.082.832,10}{251.670.426,06} = 0,12 \quad DA = \frac{28.131.048,74}{213.029.717,06} = 0,13$$

5. Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC):

Mostra 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. É calculada pela Fórmula:

$$DC = \frac{\text{Despesas Comerciais}}{\text{Contraprestações Efetivas} + (\text{CCT})}$$

$$DC = \frac{\text{3º Trimestre 2023}}{\text{973.503,73}} = 0,004 \quad DC = \frac{\text{3º Trimestre 2022}}{\text{1.306.776,81}} = 0,006$$

$$DC = \frac{973.503,73}{251.670.426,06} = 0,004 \quad DC = \frac{1.306.776,81}{213.029.717,06} = 0,006$$

6. Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais (DOP) ou Índice Combinado Operacional:

Mostra 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. É calculado pela fórmula:

$$DOP = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + (\text{CCT}) + \text{Despesas Administrativas} + \text{Despesas Comercial} + \text{Outras Despesas Operacionais}}{\text{Contraprestações efetivas} + (\text{CCT}) + \text{Outras Receitas Operacionais}}$$

$$DOP = \frac{\text{3º Trimestre 2023}}{\text{257.707.595,61}} = 1,008 \quad DOP = \frac{\text{3º Trimestre 2022}}{\text{226.606.576,02}} = 1,042$$

$$DOP = \frac{257.707.595,61}{255.703.546,91} = 1,008 \quad DOP = \frac{226.606.576,02}{217.416.774,66} = 1,042$$

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

7. Índice de Resultado Financeiro (IRF):

Mostra a relação entre o Resultado Líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de plano de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de responsabilidade cedida. É calculada pela Fórmula:

$$\text{IRF} = \frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas} + (\text{CCT})}$$

	3º Trimestre 2023			3º Trimestre 2022			
IRF =	$\frac{5.255.514,13}{251.670.426,06}$	=	0,02	IRF =	$\frac{5.274.746,44}{213.029.717,06}$	=	0,02

8. Liquidez Corrente (LC):

Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo. É calculada pela Fórmula:

$$\text{LC} = \frac{\text{Ativo circulante}}{\text{Passivo circulante}}$$

	3º Trimestre 2023			3º Trimestre 2022			
LC =	$\frac{100.076.192,22}{62.832.395,30}$	=	1,59	LC =	$\frac{93.035.436,23}{52.414.783,95}$	=	1,77

9. Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP):

Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido. É calculada pela Fórmula:

$$\text{CT/CP} = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio líquido}}$$

	3º Trimestre 2023			3º Trimestre 2022			
CT/CP =	$\frac{103.904.209,48}{91.788.971,29}$	=	1,13	CT/CP =	$\frac{93.558.100,29}{79.469.928,94}$	=	1,18

10. Prazo Médio de Contraprestações a receber (PMCR):

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). É calculada pela Fórmula:

$$\text{PMCR} = \frac{\text{Crédito ops de saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 270$$

	3º Trimestre 2023			3º Trimestre 2022			
PMCR =	$\frac{5.298.382,11}{250.682.309,71}$	=	6	PMCR =	$\frac{4.224.381,13}{212.342.810,76}$	=	5

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

11. Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE):

Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado. É calculada pela Fórmula:

$$PMPE = \frac{\text{Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 270$$

3º Trimestre 2023 $PMPE = \frac{27.124.601,50}{202.690.173,01} = 36$	3º Trimestre 2022 $PMPE = \frac{22.553.594,65}{182.335.870,36} = 33$
--	--

12. Variação de Custos (VC):

Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro. É calculada pela Fórmula:

$$VC = \frac{\text{Eventos Indenizáveis per capita do ano atual}}{\text{Eventos Indenizáveis per capita do ano anterior}} - 1$$

3º Trimestre 2023 $VC = \frac{261,28}{239,01} = 0,09$	3º Trimestre 2022 $VC = \frac{239,01}{242,86} = -0,02$
---	--

Onde: $\text{Eventos Indenizáveis per capita de cada ano} = \frac{\text{Eventos indenizáveis Líquidos} + (\text{CCT}) - \text{Variação Peona}}{\text{Total Beneficiários}}$

2023 =	261,28	2022 =	239,01
2022 =	239,01	2021 =	242,86

13. Índice de endividamento de curto prazo (ENDIVCP):

Mostra a relação entre o Passivo Circulante e o Ativo total. É calculada pela Fórmula:

$$ENDIVCP = \frac{\text{Passivo circulante}}{\text{Ativo total}}$$

3º Trimestre 2023 $ENDIVCP = \frac{62.832.395,30}{195.693.180,77} = 0,32$	3º Trimestre 2022 $ENDIVCP = \frac{52.414.783,95}{173.028.029,23} = 0,30$
---	---

(16) 3711-6677Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br**14. Endividamento (ENDIV):**

Índice de endividamento. Mostra a relação entre o Exigível total e o Ativo total. É calculada pela Fórmula:

$$\text{ENDIV} = \frac{\text{Passivo circulante} + \text{Exigível a longo prazo}}{\text{Ativo total}}$$

$$\text{ENDIV} = \frac{\text{3º Trimestre 2023}}{\text{3º Trimestre 2022}} = \frac{103.904.209,48}{195.693.180,77} = 0,53 \quad \text{ENDIV} = \frac{93.558.100,29}{173.028.029,23} = 0,54$$

15. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos. É calculada pela Fórmula:

$$\text{EBIT} = \frac{\text{Resultado Líq} + \text{Desp Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Imp Diferidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

$$\text{EBIT} = \frac{\text{3º Trimestre 2023}}{\text{3º Trimestre 2022}} = \frac{11.862.365,08}{250.682.309,71} = 0,047 \quad \text{EBIT} = \frac{-524.215,57}{212.342.810,76} = -0,002$$

16. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização. É calculada pela Fórmula:

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{Resultado Líq} + \text{Desp Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Imp Diferidos} + \text{Deprec} + \text{Amortiz}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{3º Trimestre 2023}}{\text{3º Trimestre 2022}} = \frac{12.299.948,27}{250.682.309,71} = 0,049 \quad \text{EBITDA} = \frac{-238.627,86}{212.342.810,76} = -0,001$$

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

17. Retorno sobre o Ativo (ROA):

Mostra a relação entre o resultado líquido e o ativo total. É calculada pela Fórmula:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Ativo Total}}$$

$$\text{ROA} = \frac{\text{3º Trimestre 2023}}{\text{3º Trimestre 2022}} = \frac{6.941.068,41}{195.693.180,77} = 0,035 \quad \text{ROA} = \frac{-4.635.961,90}{173.028.029,23} = -0,027$$

18. Índice Combinado Ampliado (COMBA/ICA):

Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, administrativas e comercialização) e as receitas (contraprestações efetivas), incluindo o resultado financeiro, acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. É calculada pela Fórmula:

$$\text{ICA} = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + (\text{CCT}) + \text{Despesas Administrativas} + \text{Despesas Comercial} + \text{Despesas Financeiras}}{\text{Contraprestações efetivas} + (\text{CCT}) + \text{Receitas Financeiras}}$$

$$\text{ICA} = \frac{\text{3º Trimestre 2023}}{\text{3º Trimestre 2022}} = \frac{238.242.260,01}{260.433.575,01} = 0,91 \quad \text{ICA} = \frac{216.527.606,77}{222.371.468,06} = 0,97$$