

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br**UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES**
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 - 4º Trimestre 2023 e 4º 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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{4º Trimestre 2023}}{\text{4º Trimestre 2022}} = \frac{9.359.757,03}{340.860.521,23} = 2,7\% \quad \text{MML} = \frac{4.361.920,93}{289.666.212,62} = 1,5\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{4º Trimestre 2023}}{\text{4º Trimestre 2022}} = \frac{9.359.757,03}{94.452.883,92} = 9,9\% \quad \text{ROE} = \frac{4.361.920,93}{88.486.493,16} = 4,9\%$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{4º Trimestre 2023}}{\text{4º Trimestre 2022}} = \frac{270.464.684,48}{342.171.921,55} = 79,0\% \quad \text{DM} = \frac{236.352.517,06}{290.609.031,18} = 81,3\%$$

(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:

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

$$DA = \frac{\text{4º Trimestre 2023}}{41.052.049,72} = 12,0\% \quad DA = \frac{\text{4º Trimestre 2022}}{37.878.219,92} = 13,0\%$$

$$DA = \frac{41.052.049,72}{342.171.921,55} = 12,0\% \quad DA = \frac{37.878.219,92}{290.609.031,18} = 13,0\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{4º Trimestre 2023}}{1.460.383,48} = 0,4\% \quad DC = \frac{\text{4º Trimestre 2022}}{1.686.725,80} = 0,6\%$$

$$DC = \frac{1.460.383,48}{342.171.921,55} = 0,4\% \quad DC = \frac{1.686.725,80}{290.609.031,18} = 0,6\%$$

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:

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

$$DOP = \frac{\text{4º Trimestre 2023}}{344.021.772,09} = 0,982 \quad DOP = \frac{\text{4º Trimestre 2022}}{302.753.707,28} = 1,022$$

$$DOP = \frac{344.021.772,09}{350.423.561,55} = 0,982 \quad DOP = \frac{302.753.707,28}{296.227.364,08} = 1,022$$

(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 corresponsabilidade cedida. É calculada pela Fórmula:

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

	4º Trimestre 2023			4º Trimestre 2022			
IRF =	$\frac{6.954.185,04}{342.171.921,55}$	=	2,0%	IRF =	$\frac{8.995.960,28}{290.609.031,18}$	=	3,1%

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:

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

	4º Trimestre 2023			4º Trimestre 2022			
LC =	$\frac{106.352.808,46}{98.554.015,07}$	=	1,08	LC =	$\frac{97.089.779,88}{50.880.567,89}$	=	1,91

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:

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

	4º Trimestre 2023			4º Trimestre 2022			
CT/CP =	$\frac{178.803.306,13}{94.452.883,92}$	=	189,3%	CT/CP =	$\frac{92.419.748,55}{88.486.493,16}$	=	104,4%

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:

$$\text{PMCR} = \frac{\text{Crédito ops de saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 360$$

	4º Trimestre 2023			4º Trimestre 2022			
PMCR =	$\frac{5.559.316,23}{340.860.521,23}$	=	6	PMCR =	$\frac{4.461.002,96}{289.666.212,62}$	=	6

(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:

$$PMPE = \frac{\text{Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 360$$

	4º Trimestre 2023		4º Trimestre 2022
PMPE =	$\frac{15.002.479,42}{269.153.284,16}$	= 20	$\frac{20.376.565,34}{235.409.698,50}$ = 31

12. Variação de Custos (VC):

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

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

	4º Trimestre 2023		4º Trimestre 2022
VC =	$\frac{261,63}{230,31}$	= 13,6%	$\frac{230,31}{244,69}$ = -5,9%

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

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

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

	4º Trimestre 2023		4º Trimestre 2022
ENDIVCP =	$\frac{98.554.015,07}{273.256.190,05}$	= 36,07%	$\frac{50.880.567,89}{180.906.241,71}$ = 28,13%

14. Endividamento (ENDIV):

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

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

	4º Trimestre 2023		4º Trimestre 2022
ENDIV =	$\frac{178.803.306,13}{273.256.190,05}$	= 65,4%	$\frac{92.419.748,55}{180.906.241,71}$ = 51,1%

(16) 3711-6677

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

15. Margem EBIT (LAJIR):

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

$$\text{EBIT} = \frac{\text{ResultadoLiq} + \text{DespFinanceiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{ImpDiferidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

	4º Trimestre 2023		4º Trimestre 2022	
EBIT =	$\frac{17.599.215,98}{340.860.521,23}$	=	$\frac{10.448.970,13}{289.666.212,62}$	=
		5,16%		3,61%

16. Margem EBITDA (LAJIDA):

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

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{ResultadoLiq} + \text{DespFinanceiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Imp Diferidos} + \text{Deprec} + \text{Amortiz}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

	4º Trimestre 2023		4º Trimestre 2022	
EBITDA =	$\frac{18.252.365,38}{340.860.521,23}$	=	$\frac{10.954.397,20}{289.666.212,62}$	=
		5,35%		3,78%

17. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

	4º Trimestre 2023		4º Trimestre 2022	
ROA =	$\frac{9.359.757,03}{273.256.190,05}$	=	$\frac{4.361.920,93}{180.906.241,71}$	=
		3,43%		2,41%

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:

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

	4º Trimestre 2023		4º Trimestre 2022	
ICA =	$\frac{317.797.646,44}{353.946.635,35}$	=	$\frac{281.502.581,71}{305.190.110,39}$	=
		0,898		0,922