

(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 - 1º Trimestre 2023 e 1º 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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{1º Trimestre 2023}}{\text{635.124,17}} = 0,01 \quad \text{MML} = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{-1.350.580,79}} = -0,02$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{1º Trimestre 2023}}{\text{635.124,17}} = 0,01 \quad \text{ROE} = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{-1.350.580,79}} = -0,02$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{1º Trimestre 2023}}{\text{63.155.053,52}} = 0,79 \quad \text{DM} = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{59.262.745,60}} = 0,87$$

(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:

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

	1º Trimestre 2023			1º Trimestre 2022			
IRF =	$\frac{1.470.615,53}{79.644.321,21}$	=	0,02	IRF =	$\frac{1.674.677,73}{68.036.063,37}$	=	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:

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

	1º Trimestre 2023			1º Trimestre 2022			
LC =	$\frac{99.000.194,23}{60.512.876,69}$	=	1,64	LC =	$\frac{94.744.178,12}{50.319.950,97}$	=	1,88

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:

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

	1º Trimestre 2023			1º Trimestre 2022			
CT/CP =	$\frac{101.907.085,44}{84.782.610,70}$	=	1,20	CT/CP =	$\frac{91.707.267,55}{82.504.909,94}$	=	1,11

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:

$$\text{PMCR} = \frac{\text{Crédito ops de saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 90$$

	1º Trimestre 2023			1º Trimestre 2022			
PMCR =	$\frac{4.210.262,59}{79.269.386,61}$	=	5	PMCR =	$\frac{3.388.453,79}{67.804.878,28}$	=	4

(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:

$$\text{PMPE} = \frac{\text{Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 90$$

	1º Trimestre 2023			1º Trimestre 2022			
PMPE =	$\frac{25.371.004,02}{62.780.118,92}$	=	36	PMPE =	$\frac{23.446.965,64}{59.031.560,51}$	=	36

12. Variação de Custos (VC):

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

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

	1º Trimestre 2023			1º Trimestre 2022			
VC =	$\frac{241,75}{235,26}$	=	0,03	VC =	$\frac{235,26}{230,88}$	=	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 =	241,75	2022 =	235,26
2022 =	235,26	2021 =	230,88

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

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

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

	1º Trimestre 2023			1º Trimestre 2022			
ENDIVCP =	$\frac{60.512.876,69}{186.689.696,14}$	=	0,32	ENDIVCP =	$\frac{50.319.950,97}{174.212.177,49}$	=	0,29

(16) 3711-6677

Rua 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:

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

	1º Trimestre 2023			1º Trimestre 2022			
ENDIV =	$\frac{101.907.085,44}{186.689.696,14}$	=	0,55	ENDIV =	$\frac{91.707.267,55}{174.212.177,49}$	=	0,53

15. Margem EBIT (LAJIR):

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

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

	1º Trimestre 2023			1º Trimestre 2022			
EBIT =	$\frac{1.980.354,78}{79.269.386,61}$	=	0,025	EBIT =	$\frac{385.096,19}{67.804.878,28}$	=	0,006

16. Margem EBITDA (LAJIDA):

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

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

	1º Trimestre 2023			1º Trimestre 2022			
EBITDA =	$\frac{2.102.202,41}{79.269.386,61}$	=	0,027	EBITDA =	$\frac{475.165,98}{67.804.878,28}$	=	0,007

(16) 3711-6677Rua 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:

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{1º Trimestre 2023}}{\text{186.689.696,14}} = 0,003 \quad \text{ROA} = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{174.212.177,49}} = -0,008$$

(Note: The 2022 numerator is -1.350.580,79)

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:

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

$$\text{ICA} = \frac{\text{1º Trimestre 2023}}{\text{82.461.359,70}} = 0,90 \quad \text{ICA} = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{71.198.908,08}} = 0,99$$

(Note: The 2023 numerator is 74.458.947,01 and the 2022 numerator is 70.581.398,89)