

(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 - 2º Trimestre 2023 e 2º 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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{2º Trimestre 2023}}{\text{2º Trimestre 2022}} = \frac{5.443.048,94}{162.706.324,49} = 0,03 \quad \text{MML} = \frac{-5.403.599,12}{137.225.959,80} = -0,04$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{2º Trimestre 2023}}{\text{2º Trimestre 2022}} = \frac{5.443.048,94}{90.016.363,82} = 0,06 \quad \text{ROE} = \frac{-5.403.599,12}{78.552.906,09} = -0,07$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{2º Trimestre 2023}}{\text{2º Trimestre 2022}} = \frac{130.713.259,67}{163.394.901,65} = 0,80 \quad \text{DM} = \frac{122.082.466,18}{137.680.130,92} = 0,89$$

(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:

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

$$DA = \frac{\text{2º Trimestre 2023}}{\text{19.888.936,40}} = 0,12 \quad DA = \frac{\text{2º Trimestre 2022}}{\text{18.567.988,60}} = 0,13$$

$$DA = \frac{19.888.936,40}{163.394.901,65} = 0,12 \quad DA = \frac{18.567.988,60}{137.680.130,92} = 0,13$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{2º Trimestre 2023}}{\text{650.996,57}} = 0,004 \quad DC = \frac{\text{2º Trimestre 2022}}{\text{845.026,61}} = 0,006$$

$$DC = \frac{650.996,57}{163.394.901,65} = 0,004 \quad DC = \frac{845.026,61}{137.680.130,92} = 0,006$$

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:

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

$$DOP = \frac{\text{2º Trimestre 2023}}{\text{170.432.948,14}} = 1,027 \quad DOP = \frac{\text{2º Trimestre 2022}}{\text{149.890.790,05}} = 1,066$$

$$DOP = \frac{170.432.948,14}{165.967.448,77} = 1,027 \quad DOP = \frac{149.890.790,05}{140.594.060,87} = 1,066$$

(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:

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

	2º Trimestre 2023			2º Trimestre 2022			
IRF =	$\frac{3.252.676,30}{163.394.901,65}$	=	0,02	IRF =	$\frac{3.465.168,16}{137.680.130,92}$	=	0,03

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:

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

	2º Trimestre 2023			2º Trimestre 2022			
LC =	$\frac{97.451.820,75}{61.315.517,61}$	=	1,59	LC =	$\frac{94.018.470,57}{54.682.414,49}$	=	1,72

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:

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

	2º Trimestre 2023			2º Trimestre 2022			
CT/CP =	$\frac{102.759.057,74}{90.016.363,82}$	=	1,14	CT/CP =	$\frac{95.788.093,54}{78.552.906,09}$	=	1,22

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:

$$\text{PMCR} = \frac{\text{Crédito ops de saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 180$$

	2º Trimestre 2023			2º Trimestre 2022			
PMCR =	$\frac{4.385.144,25}{162.706.324,49}$	=	5	PMCR =	$\frac{3.593.281,20}{137.225.959,80}$	=	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:

$$\text{PMPE} = \frac{\text{Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 180$$

	2º Trimestre 2023			2º Trimestre 2022			
PMPE =	$\frac{26.180.429,75}{130.024.682,51}$	=	36	PMPE =	$\frac{26.287.581,01}{121.628.295,06}$	=	39

12. Variação de Custos (VC):

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

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

	2º Trimestre 2023			2º Trimestre 2022			
VC =	$\frac{249,88}{240,22}$	=	0,04	VC =	$\frac{240,22}{236,78}$	=	0,01

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

2023 =	249,88	2022 =	240,22
2022 =	240,22	2021 =	236,78

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

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

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

	2º Trimestre 2023			2º Trimestre 2022			
ENDIVCP =	$\frac{61.315.517,61}{192.775.421,56}$	=	0,32	ENDIVCP =	$\frac{54.682.414,49}{174.340.999,63}$	=	0,31

(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:

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{2º Trimestre 2023}}{\text{2º Trimestre 2022}} = \frac{5.443.048,94}{192.775.421,56} = 0,028 \quad \text{ROA} = \frac{-5.403.599,12}{174.340.999,63} = -0,031$$

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 responsabilidade cedida. É calculada pela Fórmula:

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

$$\text{ICA} = \frac{\text{2º Trimestre 2023}}{\text{2º Trimestre 2022}} = \frac{153.689.101,12}{169.083.486,43} = 0,91 \quad \text{ICA} = \frac{144.140.818,34}{143.790.636,03} = 1,00$$