

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 2025 e 1º Trimestre 2024

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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{1º Trimestre 2025}}{\text{8.001.996,27}} = 7,4\% \quad \text{MML} = \frac{\text{1º Trimestre 2024}}{\text{3.525.800,64}} = 3,8\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{1º Trimestre 2025}}{\text{8.001.996,27}} = 7,3\% \quad \text{ROE} = \frac{\text{1º Trimestre 2024}}{\text{3.525.800,64}} = 3,9\%$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{1º Trimestre 2025}}{\text{82.438.800,60}} = 76,4\% \quad \text{DM} = \frac{\text{1º Trimestre 2024}}{\text{72.526.953,00}} = 78,0\%$$



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:

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

$$DA = \frac{\text{1º Trimestre 2025}}{\frac{12.367.601,74}{107.866.089,82}} = 11,5\% \quad DA = \frac{\text{1º Trimestre 2024}}{\frac{10.839.278,69}{93.003.757,19}} = 11,7\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{1º Trimestre 2025}}{\frac{526.579,64}{107.866.089,82}} = 0,5\% \quad DC = \frac{\text{1º Trimestre 2024}}{\frac{378.283,83}{93.003.757,19}} = 0,4\%$$

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:

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

$$DOP = \frac{\text{1º Trimestre 2025}}{\frac{112.191.522,40}{117.539.973,26}} = 0,954 \quad DOP = \frac{\text{1º Trimestre 2024}}{\frac{99.246.640,47}{101.161.327,91}} = 0,981$$



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:

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

	1º Trimestre 2025			1º Trimestre 2024
IRF =	$\frac{1.498.402,89}{107.866.089,82}$	=	1,4%	IRF = $\frac{1.760.849,96}{93.003.757,19}$ = 1,9%

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 2025			1º Trimestre 2024
LC =	$\frac{106.509.029,48}{91.405.747,94}$	=	1,17	LC = $\frac{109.131.965,58}{113.721.949,32}$ = 0,96

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 2025			1º Trimestre 2024
CT/CP =	$\frac{177.694.913,34}{109.108.825,18}$	=	162,9%	CT/CP = $\frac{171.099.499,12}{89.688.444,16}$ = 190,8%

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 2025			1º Trimestre 2024
PMCR =	$\frac{6.193.043,83}{107.449.887,69}$	=	5	PMCR = $\frac{6.066.855,04}{92.605.803,74}$ = 6



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:

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

1º Trimestre 2025		1º Trimestre 2024
PMPE = $\frac{15.705.555,91}{82.022.598,47} = 17$		PMPE = $\frac{15.378.339,46}{72.128.999,55} = 19$

12. Variação de Custos (VC):

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

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

1º Trimestre 2025		1º Trimestre 2024
VC = $\frac{299,41}{276,65} = 8,23\%$		VC = $\frac{276,65}{241,75} = 14,43\%$

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

2024 =	299,41	2023 =	276,65
2023 =	276,65	2022 =	241,75

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

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

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

1º Trimestre 2025		1º Trimestre 2024
ENDIVCP = $\frac{91.405.747,94}{286.803.738,52} = 31,87\%$		ENDIVCP = $\frac{113.721.949,32}{260.787.943,28} = 43,61\%$

14. Endividamento (ENDIV):

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

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

1º Trimestre 2025		1º Trimestre 2024
ENDIV = $\frac{177.694.913,34}{286.803.738,52} = 62,0\%$		ENDIV = $\frac{171.099.499,12}{260.787.943,28} = 65,6\%$



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 2025			1º Trimestre 2024
EBIT =	$\frac{10.072.827,79}{107.449.887,69}$	=	9,37%	EBIT = $\frac{5.450.305,92}{92.605.803,74}$ = 5,89%

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 2025			1º Trimestre 2024
EBITDA =	$\frac{10.291.919,59}{107.449.887,69}$	=	9,58%	EBITDA = $\frac{5.669.025,15}{92.605.803,74}$ = 6,12%

17. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

	1º Trimestre 2025			1º Trimestre 2024
ROA =	$\frac{8.001.996,27}{286.803.738,52}$	=	2,79%	ROA = $\frac{3.525.800,64}{260.787.943,28}$ = 1,35%

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:

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

	1º Trimestre 2025			1º Trimestre 2024
ICA =	$\frac{96.668.476,01}{110.699.986,74}$	=	0,873	ICA = $\frac{84.733.361,02}{95.753.452,65}$ = 0,885

