

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 2022 e 3º Trimestre 2021****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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{3º Trimestre 2022}}{\text{3º Trimestre 2021}} = \frac{-4.635.961,90}{212.342.810,76} = -0,022 \quad \text{MML} = \frac{3.125.820,39}{215.332.504,30} = 0,015$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{3º Trimestre 2022}}{\text{3º Trimestre 2021}} = \frac{-4.635.961,90}{79.469.928,94} = -0,058 \quad \text{ROE} = \frac{3.125.820,39}{79.436.895,52} = 0,039$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{3º Trimestre 2022}}{\text{3º Trimestre 2021}} = \frac{183.022.776,66}{213.029.717,06} = 0,86 \quad \text{DM} = \frac{175.541.816,05}{219.525.564,76} = 0,80$$

(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:

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

$$DA = \frac{\text{3º Trimestre 2022}}{28.131.048,74} = 0,132 \quad DA = \frac{\text{3º Trimestre 2021}}{23.985.836,65} = 0,109$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{3º Trimestre 2022}}{1.306.776,81} = 0,0061 \quad DC = \frac{\text{3º Trimestre 2021}}{1.015.222,65} = 0,0046$$

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:

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

$$DOP = \frac{\text{3º Trimestre 2022}}{226.606.576,02} = 1,04 \quad DOP = \frac{\text{3º Trimestre 2021}}{214.300.588,06} = 0,96$$

(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:

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

$$\begin{array}{lcl} \text{3º Trimestre 2022} & & \text{3º Trimestre 2021} \\ \text{IRF} = \frac{5.274.746,44}{213.029.717,06} = 0,02 & & \text{IRF} = \frac{3.057.090,21}{219.525.564,76} = 0,01 \end{array}$$

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:

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

$$\begin{array}{lcl} \text{3º Trimestre 2022} & & \text{3º Trimestre 2021} \\ \text{LC} = \frac{93.035.436,23}{52.414.783,95} = 1,77 & & \text{LC} = \frac{94.335.103,63}{46.830.997,57} = 2,01 \end{array}$$

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:

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

$$\begin{array}{lcl} \text{3º Trimestre 2022} & & \text{3º Trimestre 2021} \\ \text{CT/CP} = \frac{93.558.100,29}{79.469.928,94} = 1,18 & & \text{CT/CP} = \frac{88.966.172,55}{79.436.895,52} = 1,12 \end{array}$$

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:

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

$$\begin{array}{lcl} \text{3º Trimestre 2022} & & \text{3º Trimestre 2021} \\ \text{PMCR} = \frac{4.224.381,13}{212.342.810,76} = 5 & & \text{PMCR} = \frac{3.773.895,71}{215.332.504,30} = 5 \end{array}$$

(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 2022			3º Trimestre 2021
PMPE =	$\frac{22.553.594,65}{182.335.870,36}$	=	33	PMPE = $\frac{21.008.284,67}{171.348.755,59}$ = 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 2022			3º Trimestre 2021
VC =	$\frac{239,01}{242,86}$	=	-0,02	VC = $\frac{242,86}{218,65}$ = 0,11

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

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 2022			3º Trimestre 2021
ENDIVCP =	$\frac{52.414.783,95}{173.028.029,23}$	=	0,30	ENDIVCP = $\frac{46.830.997,57}{168.403.068,07}$ = 0,28

(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:

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

	3º Trimestre 2022				3º Trimestre 2021		
ENDIV =	$\frac{93.558.100,29}{173.028.029,23}$	=	0,54	ENDIV =	$\frac{88.966.172,55}{168.403.068,07}$	=	0,53

15. Margem EBIT (LAJIR):

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

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

	3º Trimestre 2022				3º Trimestre 2021		
EBIT =	$\frac{-524.215,57}{212.342.810,76}$	=	-0,002	EBIT =	$\frac{7.092.095,71}{215.332.504,30}$	=	0,033

16. Margem EBITDA (LAJIDA):

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

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

	3º Trimestre 2022				3º Trimestre 2021		
EBITDA =	$\frac{-238.627,86}{212.342.810,76}$	=	-0,001	EBITDA =	$\frac{7.368.442,37}{215.332.504,30}$	=	0,034

(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:

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

$$\begin{array}{lcl} \text{3º Trimestre 2022} & & \text{3º Trimestre 2021} \\ \text{ROA} = \frac{-4.635.961,90}{173.028.029,23} = -0,027 & & \text{ROA} = \frac{3.125.820,39}{168.403.068,07} = 0,019 \end{array}$$

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:

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

$$\begin{array}{lcl} \text{2º Trimestre 2022} & & \text{2º Trimestre 2021} \\ \text{ICA} = \frac{216.527.606,77}{222.371.468,06} = 0,97 & & \text{ICA} = \frac{202.300.685,67}{224.340.465,29} = 0,90 \end{array}$$