

**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 - 4º Trimestre 2022 e 4º 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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{4º Trimestre 2022}}{\text{4º Trimestre 2021}} = \frac{4.361.920,93}{289.666.212,62} = 0,02 \quad \text{MML} = \frac{7.184.729,62}{289.673.094,06} = 0,02$$

**2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):**

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{4º Trimestre 2022}}{\text{4º Trimestre 2021}} = \frac{4.361.920,93}{88.486.493,16} = 0,05 \quad \text{ROE} = \frac{7.184.729,62}{83.754.683,42} = 0,09$$

**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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{4º Trimestre 2022}}{\text{4º Trimestre 2021}} = \frac{236.352.517,06}{290.609.031,18} = 0,81 \quad \text{DM} = \frac{237.951.602,93}{295.480.446,54} = 0,81$$

(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:

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

$$DA = \frac{\text{4º Trimestre 2022}}{\text{37.878.219,92}} = 0,13 \quad DA = \frac{\text{4º Trimestre 2021}}{\text{33.079.395,93}} = 0,11$$
$$DA = \frac{37.878.219,92}{290.609.031,18} = 0,13 \quad DA = \frac{33.079.395,93}{295.480.446,54} = 0,11$$

**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:

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

$$DC = \frac{\text{4º Trimestre 2022}}{\text{1.686.725,80}} = 0,006 \quad DC = \frac{\text{4º Trimestre 2021}}{\text{2.058.986,38}} = 0,007$$
$$DC = \frac{1.686.725,80}{290.609.031,18} = 0,006 \quad DC = \frac{2.058.986,38}{295.480.446,54} = 0,007$$

**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:

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

$$DOP = \frac{\text{4º Trimestre 2022}}{\text{302.753.707,28}} = 1,022 \quad DOP = \frac{\text{4º Trimestre 2021}}{\text{299.034.373,31}} = 0,999$$
$$DOP = \frac{302.753.707,28}{296.227.364,08} = 1,022 \quad DOP = \frac{299.034.373,31}{299.330.135,77} = 0,999$$

(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:

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

$$\begin{array}{lcl} \text{IRF} = \frac{\text{4º Trimestre 2022}}{\text{8.995.960,28}} = 0,03 & \text{IRF} = \frac{\text{4º Trimestre 2021}}{\text{8.740.369,75}} = 0,03 \\ \text{290.609.031,18} & \text{295.480.446,54} \end{array}$$

## 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:

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

$$\begin{array}{lcl} \text{LC} = \frac{\text{4º Trimestre 2022}}{\text{97.089.779,88}} = 1,91 & \text{LC} = \frac{\text{4º Trimestre 2021}}{\text{98.031.200,17}} = 1,91 \\ \text{50.880.567,89} & \text{51.277.056,96} \end{array}$$

## 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:

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

$$\begin{array}{lcl} \text{CT/CP} = \frac{\text{4º Trimestre 2022}}{\text{92.419.748,55}} = 1,04 & \text{CT/CP} = \frac{\text{4º Trimestre 2021}}{\text{92.987.586,30}} = 1,11 \\ \text{88.486.493,16} & \text{83.754.683,42} \end{array}$$

## 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:

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

$$\begin{array}{lcl} \text{PMCR} = \frac{\text{4º Trimestre 2022}}{\text{4.461.002,96}} = 6 & \text{PMCR} = \frac{\text{4º Trimestre 2021}}{\text{3.633.438,48}} = 5 \\ \text{289.666.212,62} & \text{289.673.094,06} \end{array}$$

(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:

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

|        |                                        |      |                                                    |
|--------|----------------------------------------|------|----------------------------------------------------|
|        | <b>4º Trimestre 2022</b>               |      | <b>4º Trimestre 2021</b>                           |
| PMPE = | $\frac{20.376.565,34}{235.409.698,50}$ | = 31 | PMPE = $\frac{21.069.274,04}{232.144.250,45}$ = 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:

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

|      |                          |         |                                     |
|------|--------------------------|---------|-------------------------------------|
|      | <b>4º Trimestre 2022</b> |         | <b>4º Trimestre 2021</b>            |
| VC = | $\frac{230,46}{244,69}$  | = -0,06 | VC = $\frac{244,69}{221,65}$ = 0,10 |

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:

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

|           |                                        |        |                                                         |
|-----------|----------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------|
|           | <b>4º Trimestre 2022</b>               |        | <b>4º Trimestre 2021</b>                                |
| ENDIVCP = | $\frac{50.880.567,89}{180.906.241,71}$ | = 0,28 | ENDIVCP = $\frac{51.277.056,96}{176.205.189,64}$ = 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:

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

|         | 4º Trimestre 2022                      |   |      |         | 4º Trimestre 2021                      |   |      |
|---------|----------------------------------------|---|------|---------|----------------------------------------|---|------|
| ENDIV = | $\frac{92.419.748,55}{180.906.241,71}$ | = | 0,51 | ENDIV = | $\frac{92.987.586,30}{176.205.189,64}$ | = | 0,53 |

**15. Margem EBIT (LAJIR):**

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

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

|        | 4º Trimestre 2022                      |   |       |        | 4º Trimestre 2021                      |   |       |
|--------|----------------------------------------|---|-------|--------|----------------------------------------|---|-------|
| EBIT = | $\frac{10.448.970,13}{289.666.212,62}$ | = | 0,036 | EBIT = | $\frac{11.290.739,93}{289.673.094,06}$ | = | 0,039 |

**16. Margem EBITDA (LAJIDA):**

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

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

|          | 4º Trimestre 2022                      |   |       |          | 4º Trimestre 2021                      |   |       |
|----------|----------------------------------------|---|-------|----------|----------------------------------------|---|-------|
| EBITDA = | $\frac{10.954.397,20}{289.666.212,62}$ | = | 0,038 | EBITDA = | $\frac{11.663.203,21}{289.673.094,06}$ | = | 0,040 |

**(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:

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{4º Trimestre 2022}}{\text{4.361.920,93}} = 0,024 \quad \text{ROA} = \frac{\text{4º Trimestre 2021}}{\text{7.184.729,62}} = 0,041$$
$$\text{ROA} = \frac{180.906.241,71}{176.205.189,64}$$

**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:

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

$$\text{ICA} = \frac{\text{4º Trimestre 2022}}{\text{281.502.581,71}} = 0,92 \quad \text{ICA} = \frac{\text{4º Trimestre 2021}}{\text{276.225.198,14}} = 0,90$$
$$\text{ICA} = \frac{305.190.110,39}{307.356.029,19}$$