

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES
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 2024 e 4º Trimestre 2023

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:

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

$$MML = \frac{\text{4º Trimestre 2024}}{\frac{12.665.025,53}{388.027.564,77}} = 3,3\% \quad MML = \frac{\text{4º Trimestre 2023}}{\frac{9.359.757,03}{340.860.521,23}} = 2,7\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$ROE = \frac{\text{4º Trimestre 2024}}{\frac{12.665.025,53}{100.716.339,13}} = 12,6\% \quad ROE = \frac{\text{4º Trimestre 2023}}{\frac{9.359.757,03}{94.452.883,92}} = 9,9\%$$

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:

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

$$DM = \frac{\text{4º Trimestre 2024}}{\frac{318.302.618,63}{389.650.100,58}} = 81,7\% \quad DM = \frac{\text{4º Trimestre 2023}}{\frac{270.464.684,48}{342.171.921,55}} = 79,0\%$$



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:

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

	4º Trimestre 2024			4º Trimestre 2023	
DA =	$\frac{47.788.615,79}{389.650.100,58}$	=	12,3%	DA =	$\frac{41.052.049,72}{342.171.921,55}$ = 12,0%

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:

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

	4º Trimestre 2024			4º Trimestre 2023	
DC =	$\frac{1.789.358,47}{389.650.100,58}$	=	0,5%	DC =	$\frac{1.460.383,48}{342.171.921,55}$ = 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:

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

	4º Trimestre 2024			4º Trimestre 2023	
DOP =	$\frac{422.000.891,72}{427.511.808,51}$	=	0,987	DOP =	$\frac{344.021.772,09}{350.423.561,55}$ = 0,982



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:

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

	4º Trimestre 2024		4º Trimestre 2023
IRF =	$\frac{7.969.865,96}{389.650.100,58}$	= 2,0%	IRF = $\frac{6.954.185,04}{342.171.921,55}$ = 2,0%

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:

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

	4º Trimestre 2024		4º Trimestre 2023
LC =	$\frac{105.665.734,47}{91.106.372,94}$	= 1,16	LC = $\frac{106.352.808,46}{98.554.015,07}$ = 1,08

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:

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

	4º Trimestre 2024		4º Trimestre 2023
CT/CP =	$\frac{179.583.535,03}{100.716.339,13}$	= 178,3%	CT/CP = $\frac{178.803.306,13}{94.452.883,92}$ = 189,3%

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:

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

	4º Trimestre 2024		4º Trimestre 2023
PMCR =	$\frac{6.010.499,23}{388.027.564,77}$	= 6	PMCR = $\frac{5.559.316,23}{340.860.521,23}$ = 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:

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

	4º Trimestre 2024		4º Trimestre 2023
PMPE =	$\frac{15.042.031,61}{316.680.082,82} = 17$		$\frac{15.002.479,42}{269.153.284,16} = 20$

12. Variação de Custos (VC):

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

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

	4º Trimestre 2024		4º Trimestre 2023
VC =	$\frac{302,26}{261,63} = 15,5\%$		$\frac{261,63}{230,31} = 13,6\%$

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

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

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

	4º Trimestre 2024		4º Trimestre 2023
ENDIVCP =	$\frac{91.106.372,94}{280.299.874,16} = 32,50\%$		$\frac{98.554.015,07}{273.256.190,05} = 36,07\%$

14. Endividamento (ENDIV):

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

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

	4º Trimestre 2024		4º Trimestre 2023
ENDIV =	$\frac{179.583.535,03}{280.299.874,16} = 64,1\%$		$\frac{178.803.306,13}{273.256.190,05} = 65,4\%$



15. Margem EBIT (LAJIR):

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

$$\text{EBIT} = \frac{\text{ResultadoLiq} + \text{DespFinanceiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{ImpDiferidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

	4º Trimestre 2024			4º Trimestre 2023
EBIT =	$\frac{20.414.666,18}{388.027.564,77}$	=	5,26%	EBIT = $\frac{17.599.215,98}{340.860.521,23}$ = 5,16%

16. Margem EBITDA (LAJIDA):

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

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{ResultadoLiq} + \text{DespFinanceiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Imp Diferidos} + \text{Deprec} + \text{Amortiz}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

	4º Trimestre 2024			4º Trimestre 2023
EBITDA =	$\frac{21.286.535,30}{388.027.564,77}$	=	5,49%	EBITDA = $\frac{18.252.365,38}{340.860.521,23}$ = 5,35%

17. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

	4º Trimestre 2024			4º Trimestre 2023
ROA =	$\frac{12.665.025,53}{280.299.874,16}$	=	4,52%	ROA = $\frac{9.359.757,03}{273.256.190,05}$ = 3,43%

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:

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

	4º Trimestre 2024			4º Trimestre 2023
ICA =	$\frac{372.394.215,97}{402.133.589,62}$	=	0,926	ICA = $\frac{317.797.646,44}{353.946.635,35}$ = 0,898

