

INDICADORES FINANCEIROS UNIMED – ANEXO IV RN 518

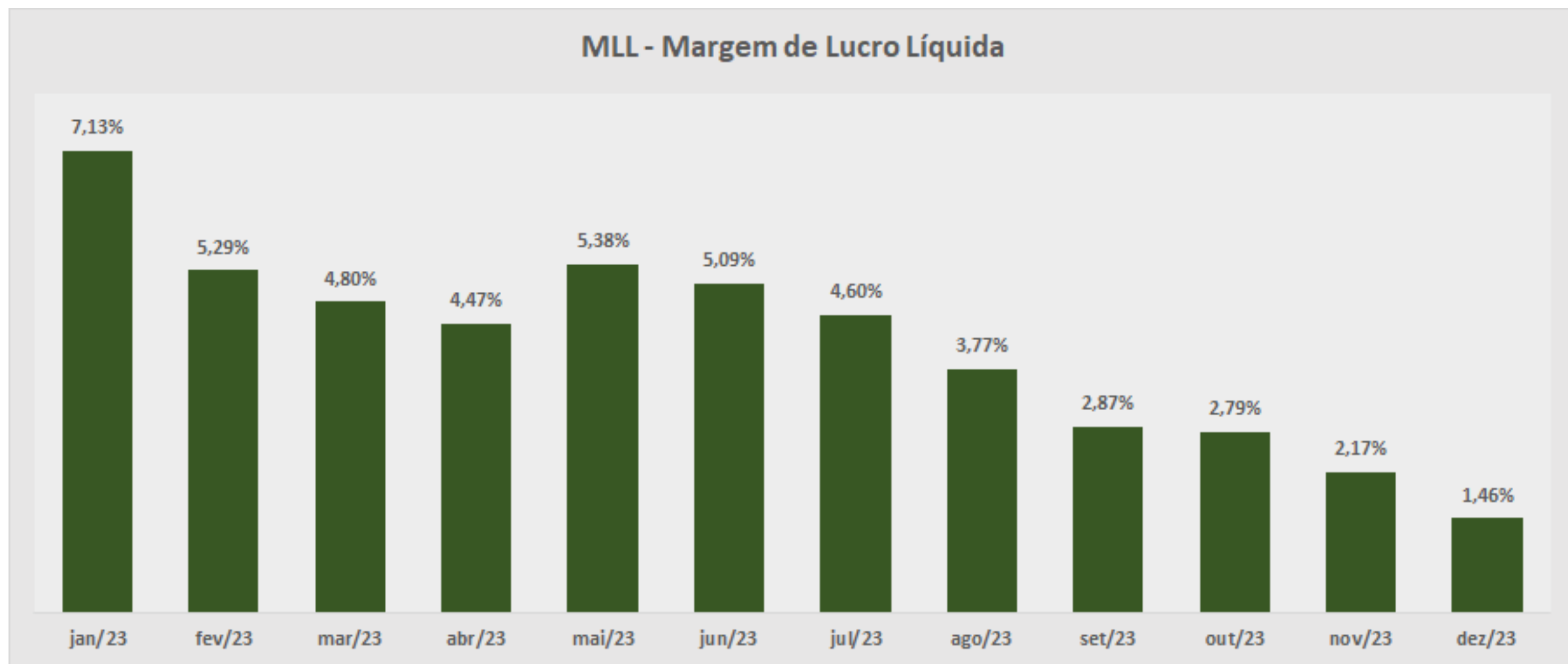
DEZEMBRO/2023

Unimed 

1. Margem de Lucro Líquida (MLL)

Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$MLL = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}^1}$$

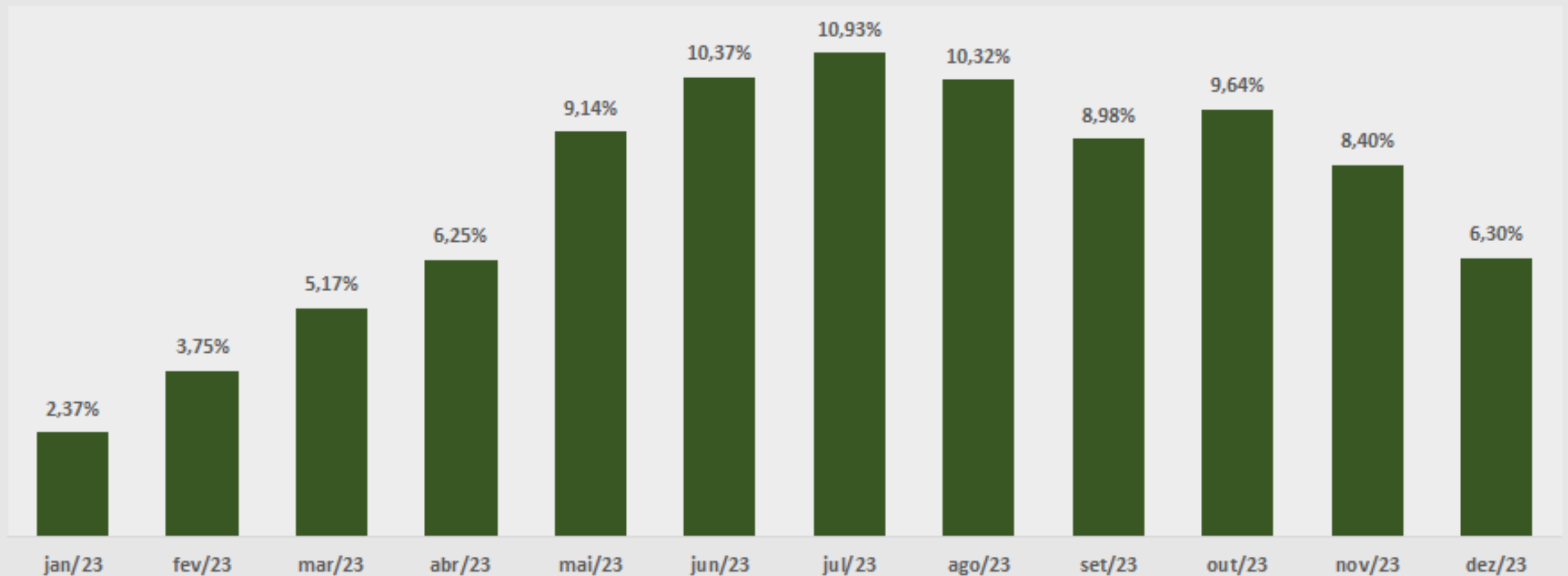


2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE)

Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido.

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

ROE - Retorno sobre o Patrimonio Liquido

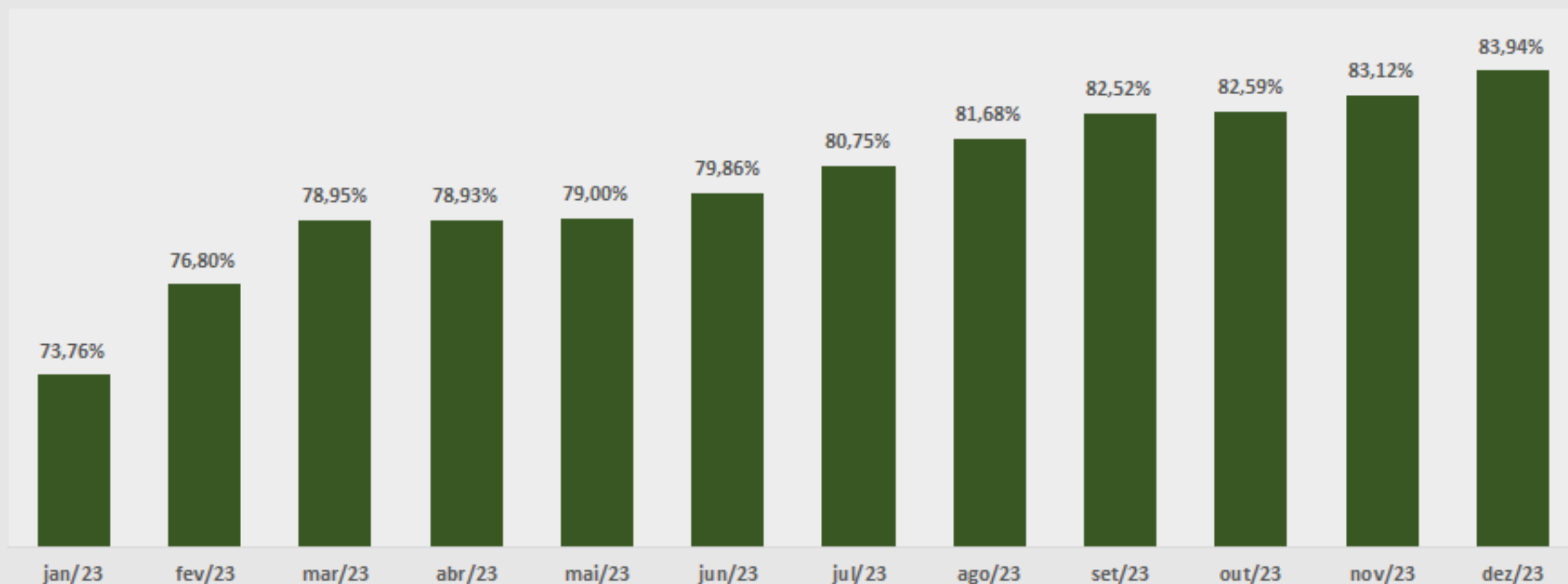


3. Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações (DM)

Mostra a relação entre despesas assistenciais (ou despesas médicas ou sinistralidade) e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).

$$DM = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

DM - % Desp. Assist. em Relação a Rec. Contraprest.- Sinistralidade



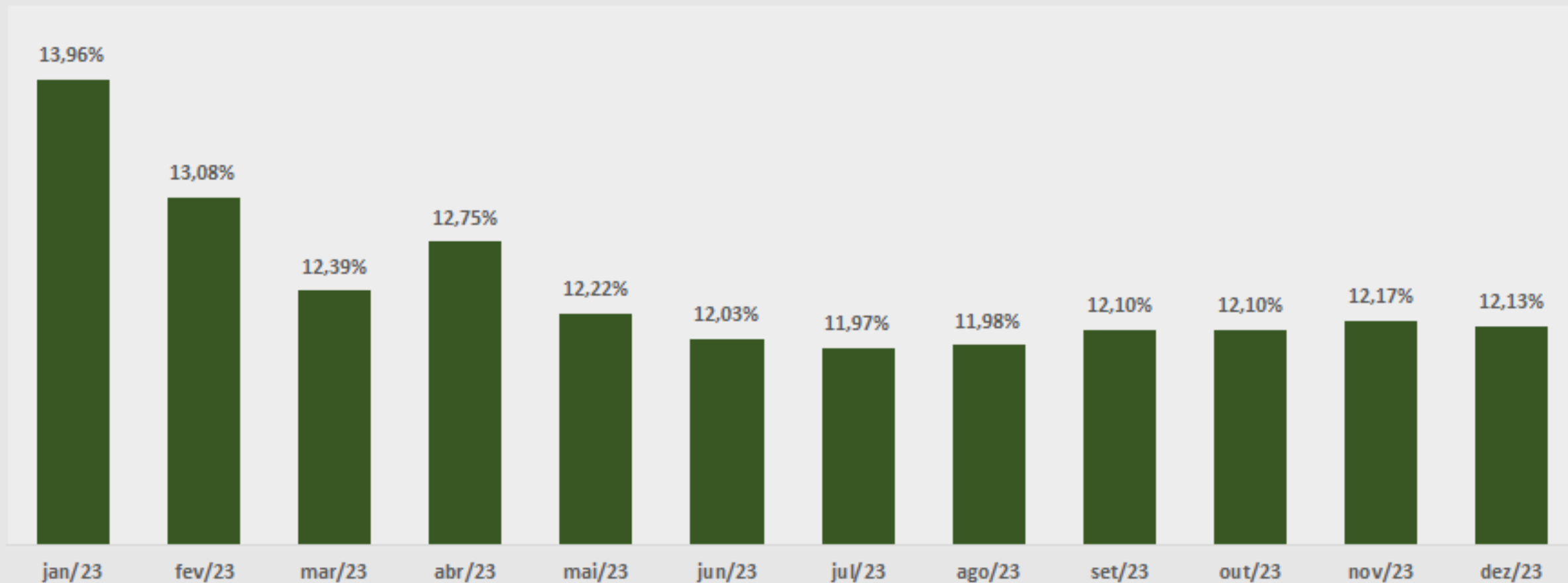
4. Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações

(DA)

Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).

$$DA = \frac{\text{Despesa Administrativa}}{\text{Contraprestações Efetivas}^2}$$

DA - % de Despesas Adm. em Relação a Receita de Contraprestação

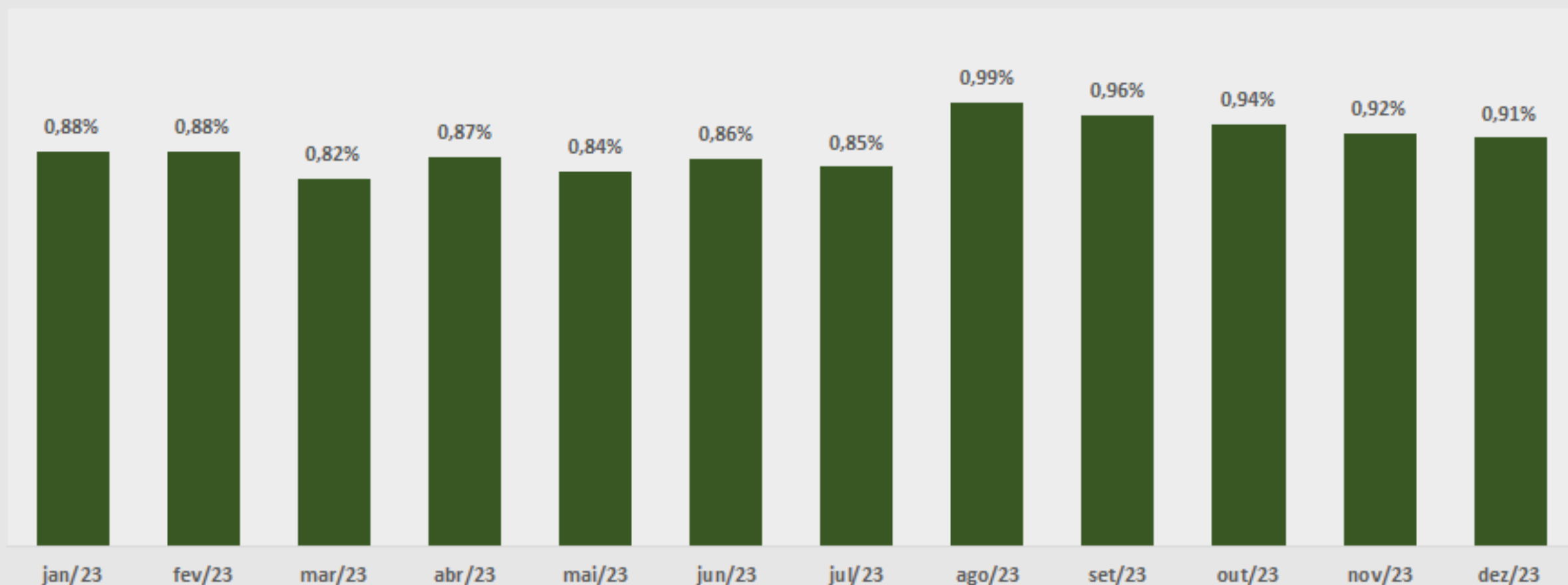


5. Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC)

Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).

$$DC = \frac{\text{Despesa Comercial}}{\text{Contraprestações Efetivas}^3}$$

DC - % de Despesa Comercial em Relação a Receita de Contraprestação



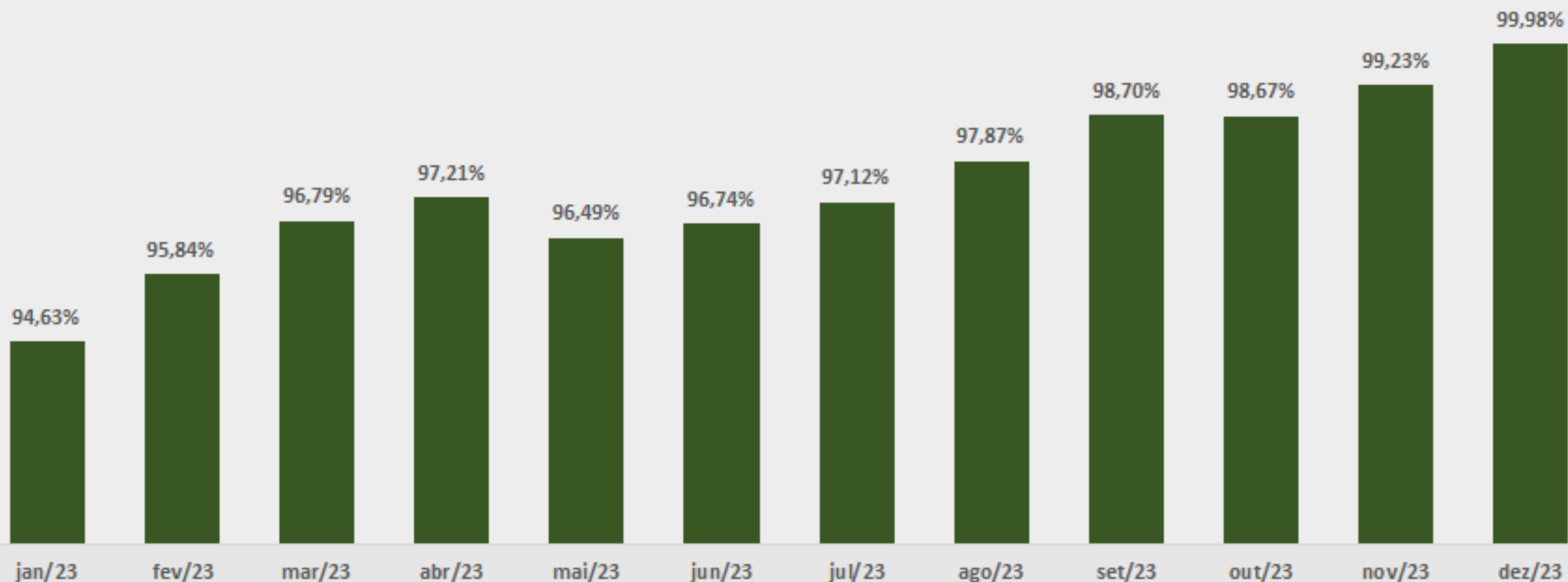
6. Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais

Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais) e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais).

DOP =

$$\frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \text{Despesa Comercial} + \text{Despesa Administrativa} + \text{Outras Despesas Operacionais}}{\text{Contraprestações Efetivas} + \text{Outras Receitas Operacionais}}$$

DOP - % Despesa Operacional em Relação a Receita Operacional

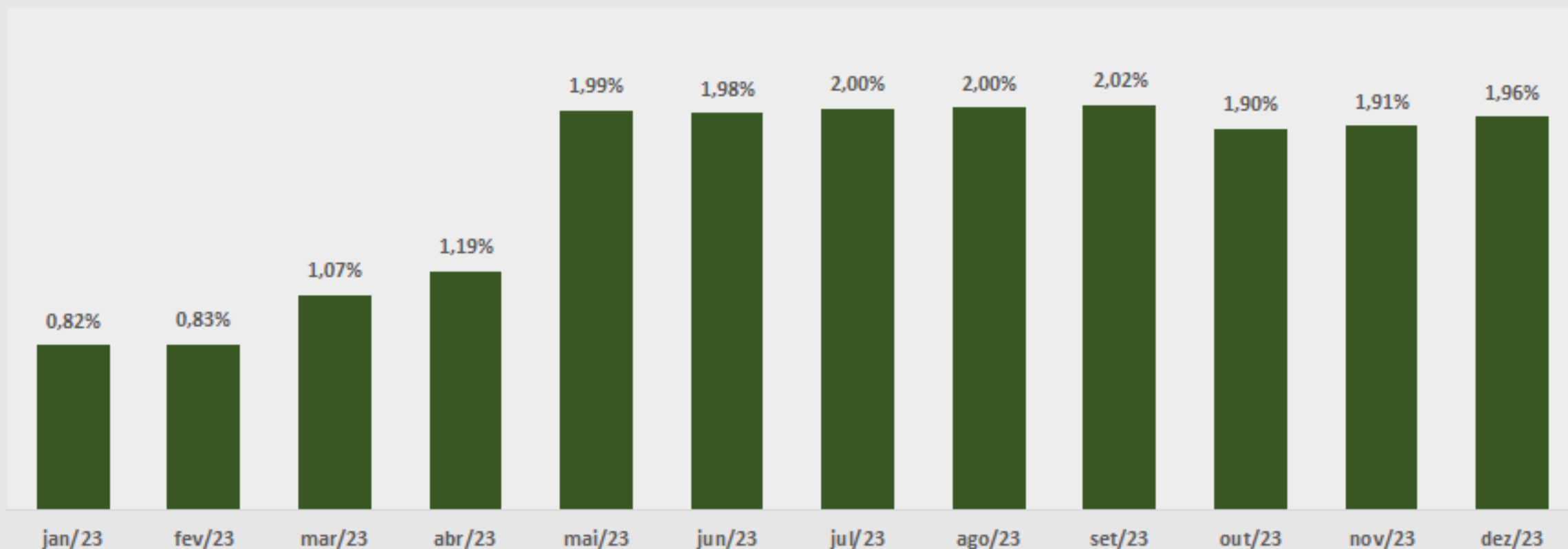


7. Índice de Resultado Financeiro (IRF)

Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).

$$\text{IRF} = \frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}^4}$$

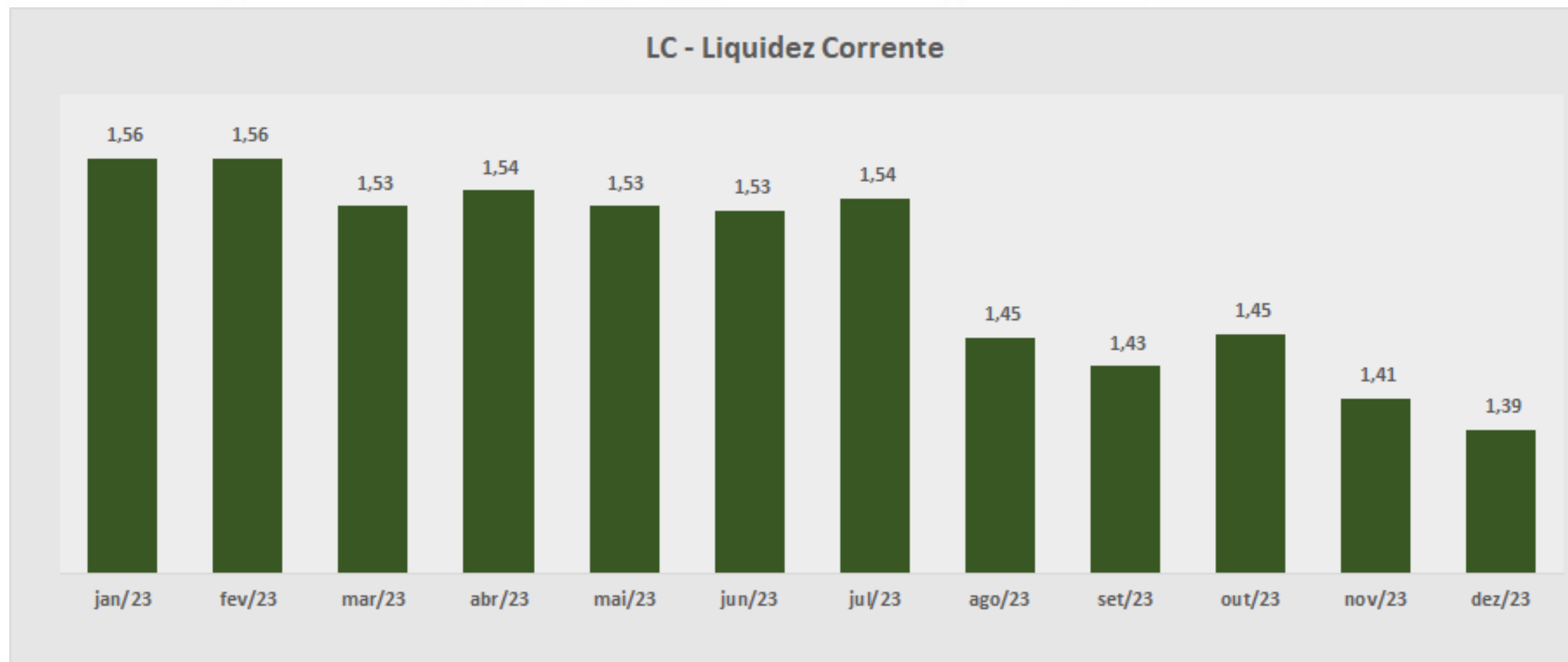
IRF - Índice de Resultado Financeiro



8. Liquidez Corrente (LC)

Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo:

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

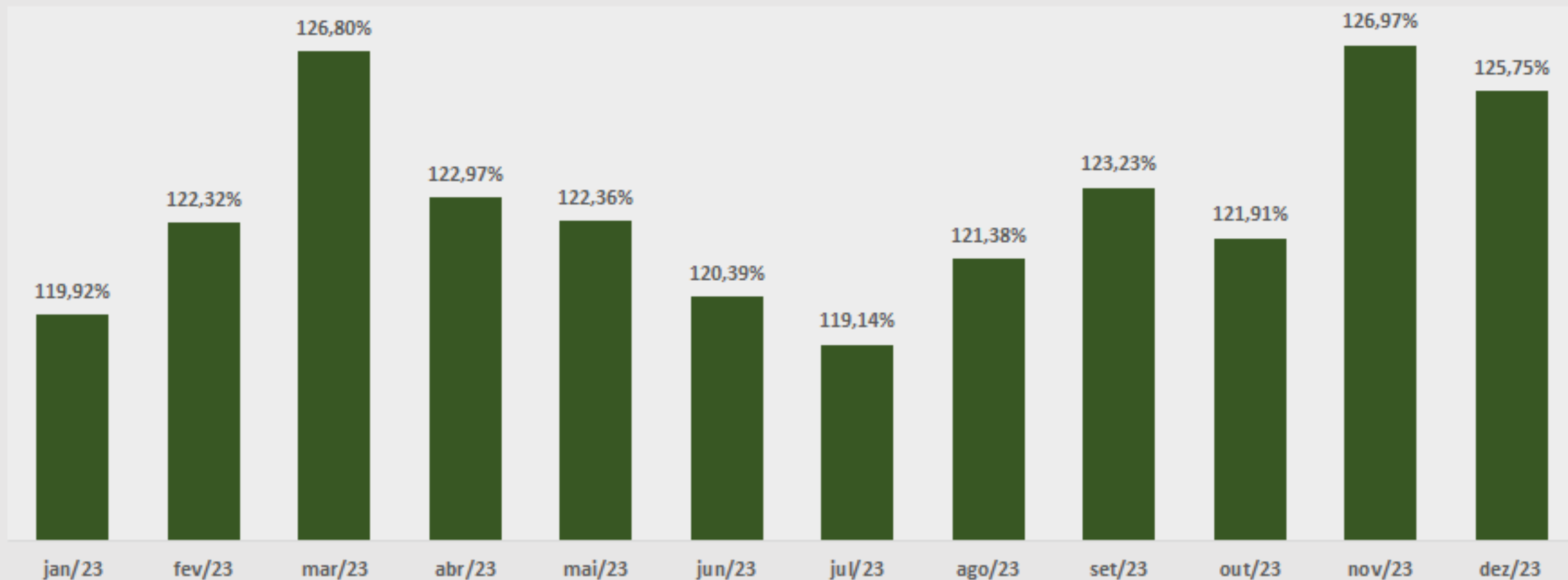


9. Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP)

Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido:

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

CT - Capital de Terceiros sobre o Próprio

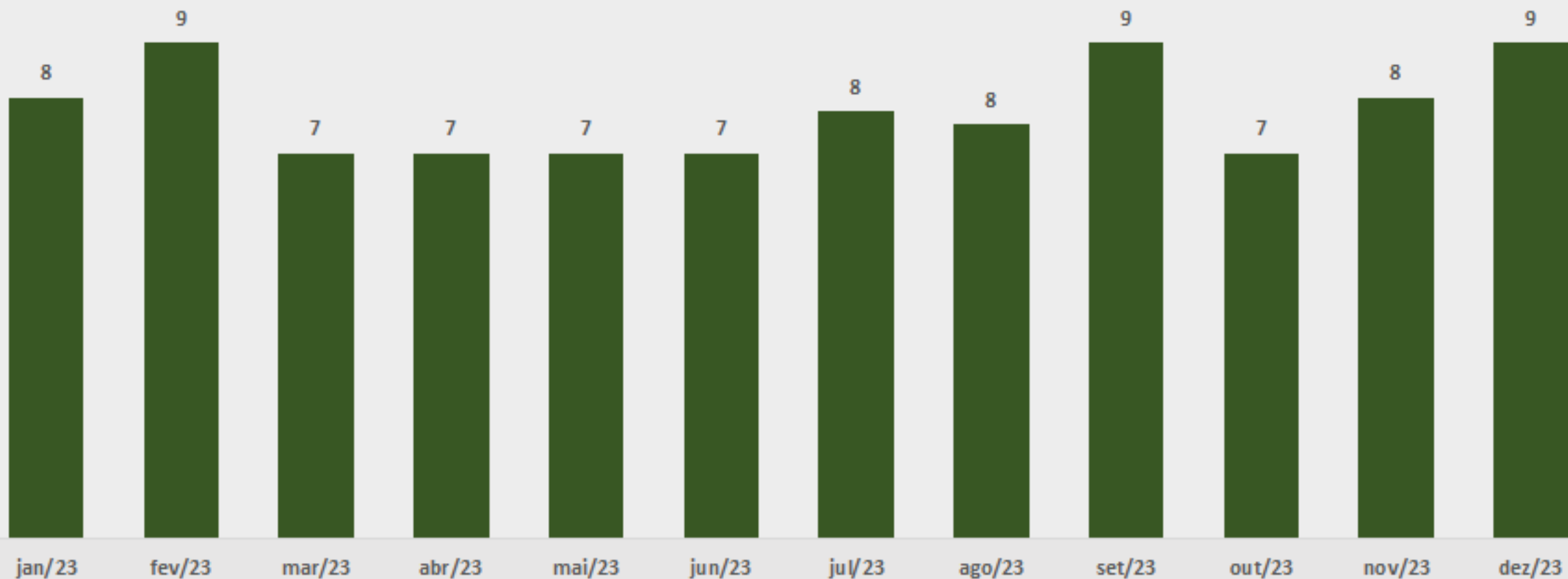


10. Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações (PMRC)

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):

$$\text{PMRC} = \frac{\text{Créditos ops de saúde} + |\text{PPSC}|}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 360$$

PMRC - Prazo Médio de Recebimento de Contraprestação

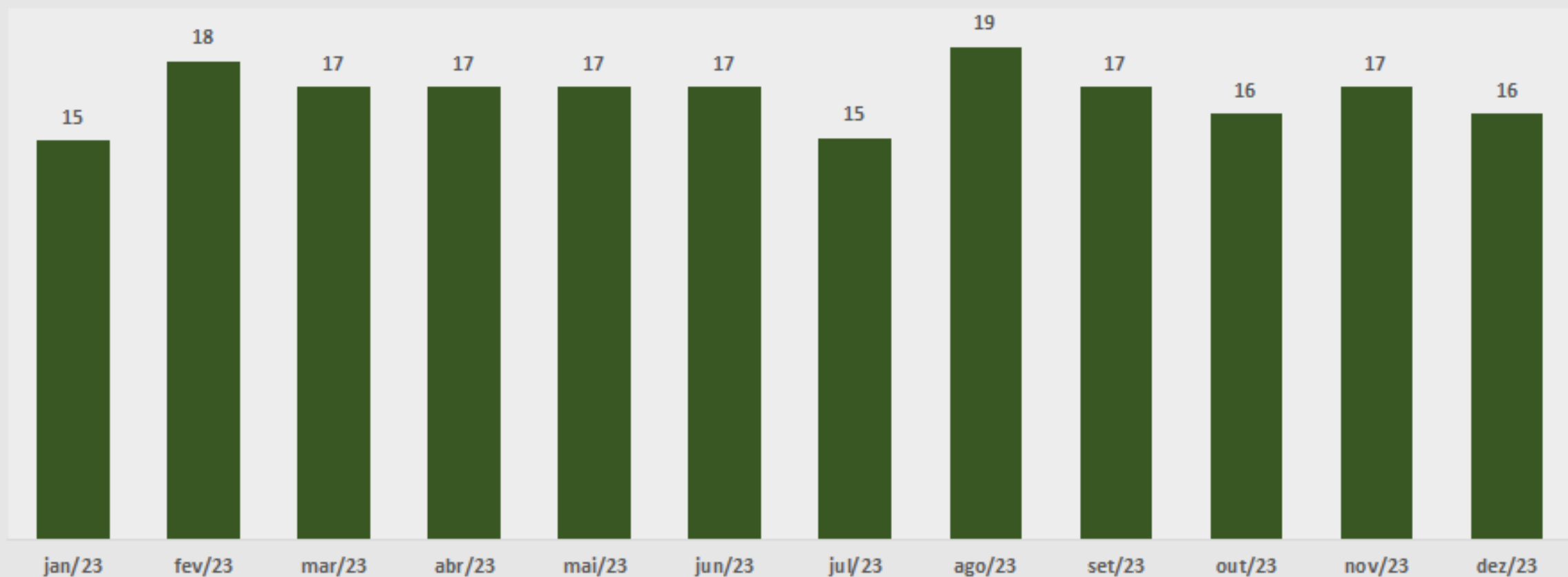


11. Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE)

Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado:

$$\text{PMPE} = \frac{\text{Provisão de Eventos a liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 360$$

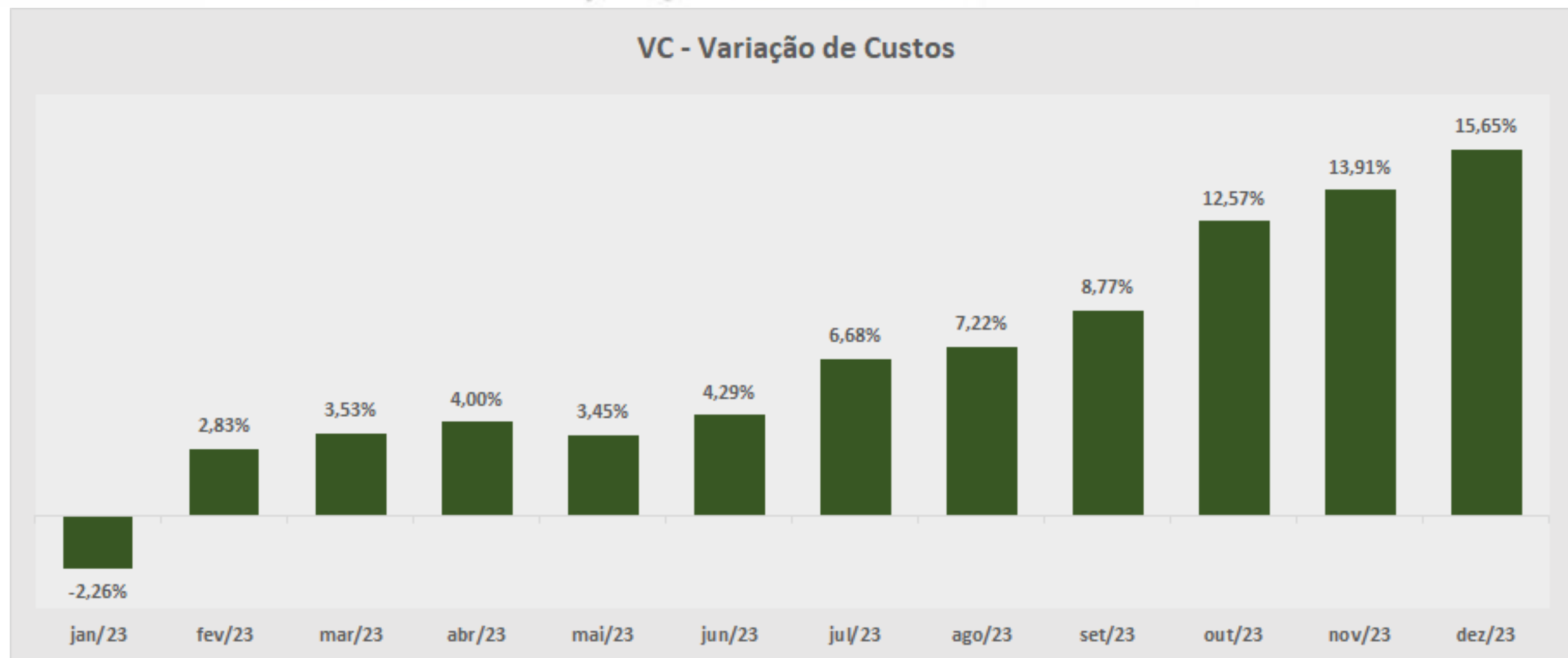
PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos



12. Variação de Custos (VC)

Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro. Calculado pela fórmula, separadamente para eventos indenizáveis médico-hospitalares e odontológicos:

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



Ebitda – Capacidade de geração de caixa da empresa

EBITDA

