

## DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2023 - 1º SEMESTRE Relação de Indicadores ANS – RN 518/2022 - Anexo IV

Página 1 de 5

### Unimed Araraquara cooperativa de trabalho médico

Item	RN518	1º Sem. 2021	1º Sem. 2022	1º Sem. 2023
1	MML - Margem de Lucro Líquido	3,6%	1,1%	5,0%
2	ROE - Retorno Sobre Patrimônio Líquido	6,4%	7,2%	10,6%
3	DM - Sinistralidade	78,5%	80,9%	73,6%
4	DA - Despesas Administrativas x Receitas de Contraprestações	8,9%	9,7%	10,6%
5	DC - Despesas Comerciais x Contraprestações	0,3%	0,3%	0,3%
6	DOP - Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais	0,992	0,997	0,991
7	IRF - Índice de Resultado Financeiro	0,6%	1,5%	2,2%
8	LC - Liquidez Corrente	1,80	1,78	2,17
9	CT/ CP - Capital de terceiros sobre Capital próprio	100,0%	102,2%	97,7%
10	PMCR - Prazo Médio de Contraprestações a receber	7	8	8
11	PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos	15	18	20
12	VC - Variação de Custos Assistenciais	34,3%	5,4%	-0,5%



Diretor Presidente

## DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2023 - 1º SEMESTRE

### Relação de Indicadores ANS – RN 518/2022 - Anexo IV

Página 2 de 5

#### Relação de indicadores mínimos para monitoramento da situação econômico-financeira da operadora

##### 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). É calculada pela fórmula:

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

##### 2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE)

Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido. É calculado pela fórmula:

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

##### 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:

$$SINISTRALIDADE = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT|}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

##### 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), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. É calculado pela fórmula:

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

<sup>1</sup> No caso de administradora de benefícios, considerar apenas valores registrados em “receitas com administração de benefícios” (conta 3131 do Plano de Contas Padrão da ANS) que se encontram dentro de “receitas com operação de assistência à saúde” (conta 31 do Plano de Contas Padrão da ANS).

<sup>2</sup> *Idem*.

## DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2023 - 1º SEMESTRE

### Relação de Indicadores ANS – RN 518/2022 - Anexo IV

Página 3 de 5

#### 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 calculado pela fórmula:

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

#### 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), 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:

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

#### 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), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. É calculado pela fórmula:

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

#### 8. Liquidez Corrente (LC)

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

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

<sup>3</sup> Idem.

## DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2023 - 1º SEMESTRE Relação de Indicadores ANS – RN 518/2022 - Anexo IV

Página 4 de 5

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

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

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

### 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):

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

### 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:

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

### 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:

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

onde:

$$\text{Evento indenizável per capita de cada ano} = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT| - \text{Variação da PEONA}}{\text{Total de Beneficiários}}$$

Obs: Total de beneficiários corresponde ao somatório da quantidade de vínculos de beneficiários apurados nos 12 meses de cada ano.

## DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2023 - 1º SEMESTRE Relação de Indicadores ANS – RN 518/2022 - Anexo IV

Página 5 de 5

### 13. Variação de Custos Assistenciais do Contrato Estipulado (para Administradoras de Benefícios)

Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro. Calculado pela fórmula, separadamente para cada contrato estipulado:

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

onde:

*Eventos indenizáveis do Contrato Estipulado per capita de cada ano =*

$$\frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT| - \text{Variação da PEONA}}{\text{Total de Beneficiários do Contrato Estipulado}}$$

Obs: Total de beneficiários corresponde ao somatório da quantidade de vínculos de beneficiários apurados nos 12 meses de cada ano.