Unimed Sorocaba

Indicadores Econômico-financeiros Resolução Normativa nº 518

De 29 de abril de 2022

Identidade Organizacional

Unimed Sorocaba

Propósito

Cuidar das pessoas com excelência.

Missão

Oferecer aos nossos clientes as melhores soluções em saúde; promovendo qualidade de vida, atendimento humanizado, valorização do trabalho médico e dos colaboradores, assegurando o desenvolvimento sustentável da cooperativa.

Visão

Ser reconhecida como uma das instituições que prestam os melhores serviços de saúde do país, referência no atendimento médico, inovação, tecnologia e experiência do cliente.

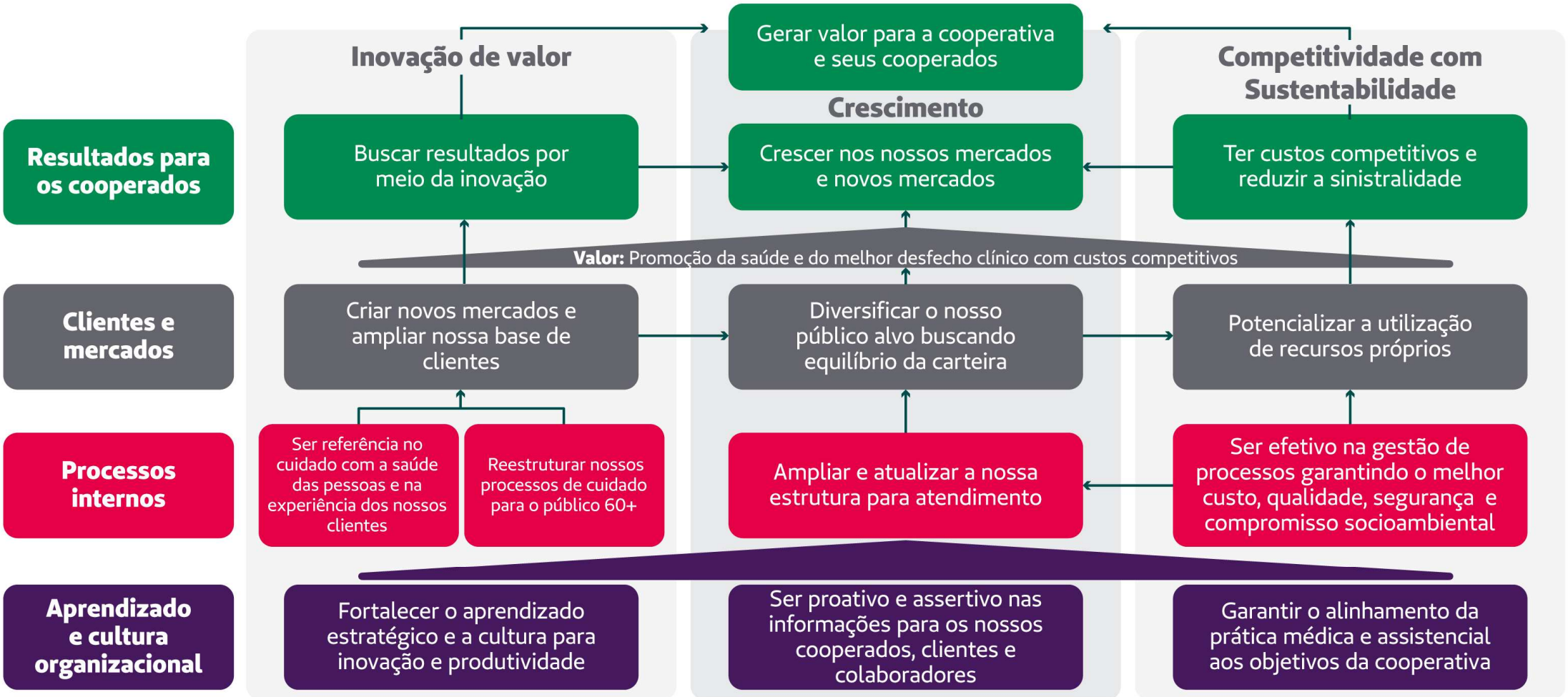
Valores

EXCELÊNCIA
HUMANIZAÇÃO
INOVAÇÃO
SUSTENTABILIDADE
ÉTICA
COOPERAÇÃO

C U I D A R

Mapa Estratégico 2023-2025

Unimed Sorocaba



TB.DEX.OPE.0006.Rev.002

Unimed Sorocaba

RN518

item a) do anexo I avaliação da evolução dos indicadores descritos no itens 1 a 12 do Anexo IV

Exercício encerrado em 31 de dezembro de 2025

Indicadores

Descrição	Interpretação	Nota	Formula
Liquidez Corrente	Quanto maior, melhor.	Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo. Desse modo, existem algumas interpretações da liquidez corrente que possibilitam a compreensão dos resultados, dentre essas interpretações, estão: Maior que 1 – Caso a liquidez corrente apresente um resultado maior que 1, significa que a companhia possui uma capacidade de pagamento relativamente boa, ou seja, expõe que a empresa possui um líquido positivo; Menor que 1 – Entretanto, se o indicador de liquidez corrente apresentar um resultado inferior a 1, demonstra que a empresa é dependente de geração de caixa, dado que, o ativo circulante está inferior ao passivo circulante; Igual a 1 – Além disso, caso o indicador de liquidez corrente apresente um resultado igual a 1, revela que o capital da empresa e seus pagamentos estão proporcionais.	LC = Ativo circulante /Passivo Circulante

Indicadores

Descrição	Interpretação	Nota	Formula
Índice de Sinistralidade Ou Percentual de Despesas Assistenciais em relação as Receitas de Contraprestações (DM)	Quanto menor, melhor.	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 = Eventos Indenizáveis Líquidos/Contraprestações Efetivas
Índice Despesas Administrativas	Quanto menor, melhor.	Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).	DA = Despesa Administrativa/ Contraprestações Efetivas

Indicadores

Descrição	Interpretação	Nota	Formula
Índice Despesas Comerciais	Quanto menor, melhor.	Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde),	DC = Despesa Comercial / Contraprestações Efetivas
Índice Combinado Operacional (Percentual de Despesas Operacionais em relação as Receita Operacionais)	Quanto menor, melhor.	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 e relacionadas com a operação).	DOP = Eventos Indenizáveis Líquidos + Despesa Comercial + Despesa Administrativa+ Outras Despesas Operacionais / Contraprestações Efetivas + Outras Receitas Operacionais

Indicadores

Descrição	Interpretação	Nota	Formula
Índice Variação de Custos	Quanto menor, melhor.	Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro. Calculado pela fórmula, separadamente para eventos indenizáveis médico hospitalares.	VC = Eventos Indenizáveis per capita do ano atual / Eventos Indenizáveis per capita do ano anterior - 1
Margem Lucro Líquido (MLL)	Quanto maior, melhor.	Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).	MLL = Resultado Líquido/ Contraprestações Efetivas

Indicadores

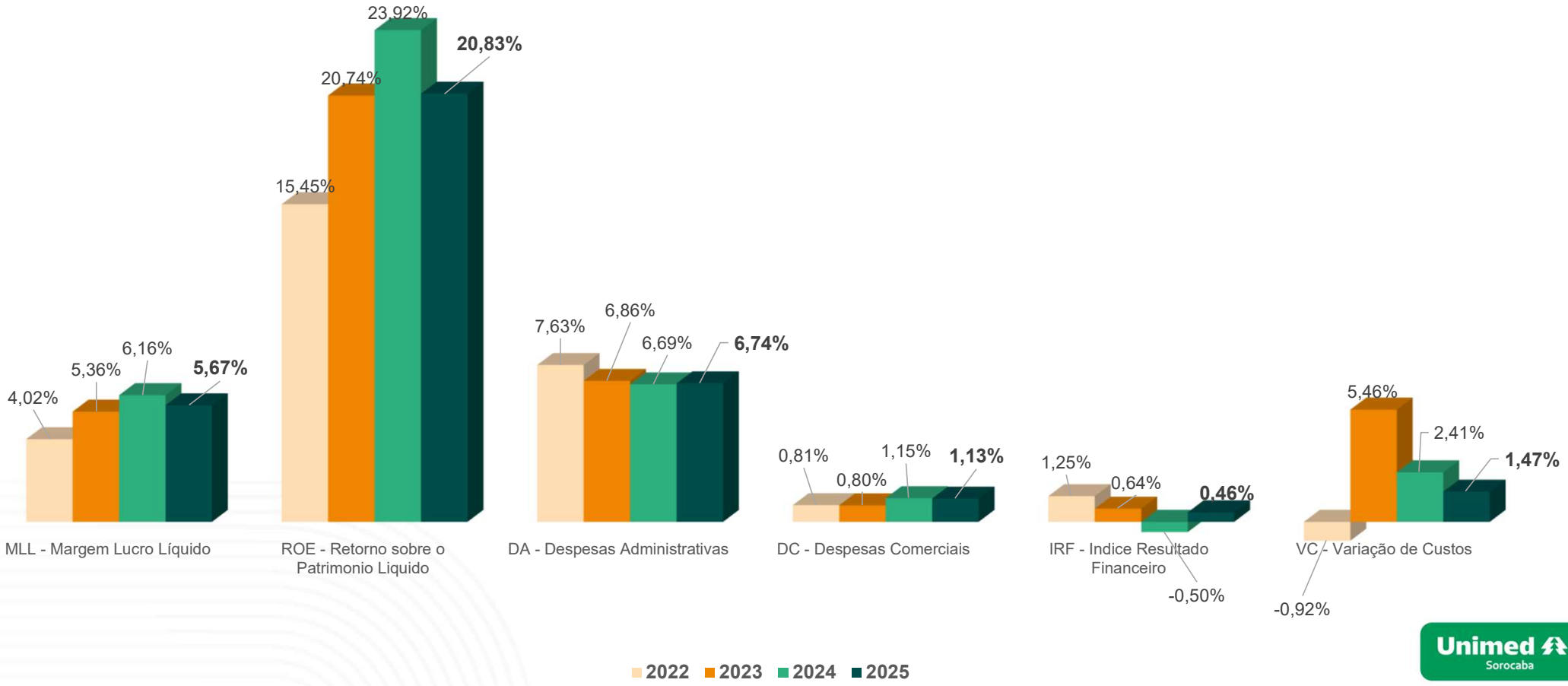
Descrição	Interpretação	Nota	Formula
Retorno sobre Patrimônio Líquido (ROE)	Quanto maior, melhor.	Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido.	ROE = Resultado Líquido/ Patrimônio Líquido
Índice Resultado Financeiro	Quanto maior, melhor.	Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).	IRF = Resultado Financeiro Líquido/ Contraprestações Efetivas
Índice Capital de Terceiros sobre o Capital Próprio	Quanto menor, melhor.	Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido	CT/CP = Passivo Circulante + Passivo Não Circulante/ Patrimônio Líquido

Indicadores

Descrição	Interpretação	Nota	Formula
Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações	*Quanto menor, melhor.*	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).	PMRC = Créditos OPS de saúde +|PPSC|/Contraprestações
Prazo Médio de Pagamento de Eventos	*Quanto menor, melhor.*	Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores assistenciais.	PMPE = Provisão de Eventos a liquidar /Eventos Indenizáveis Líquidos X 360

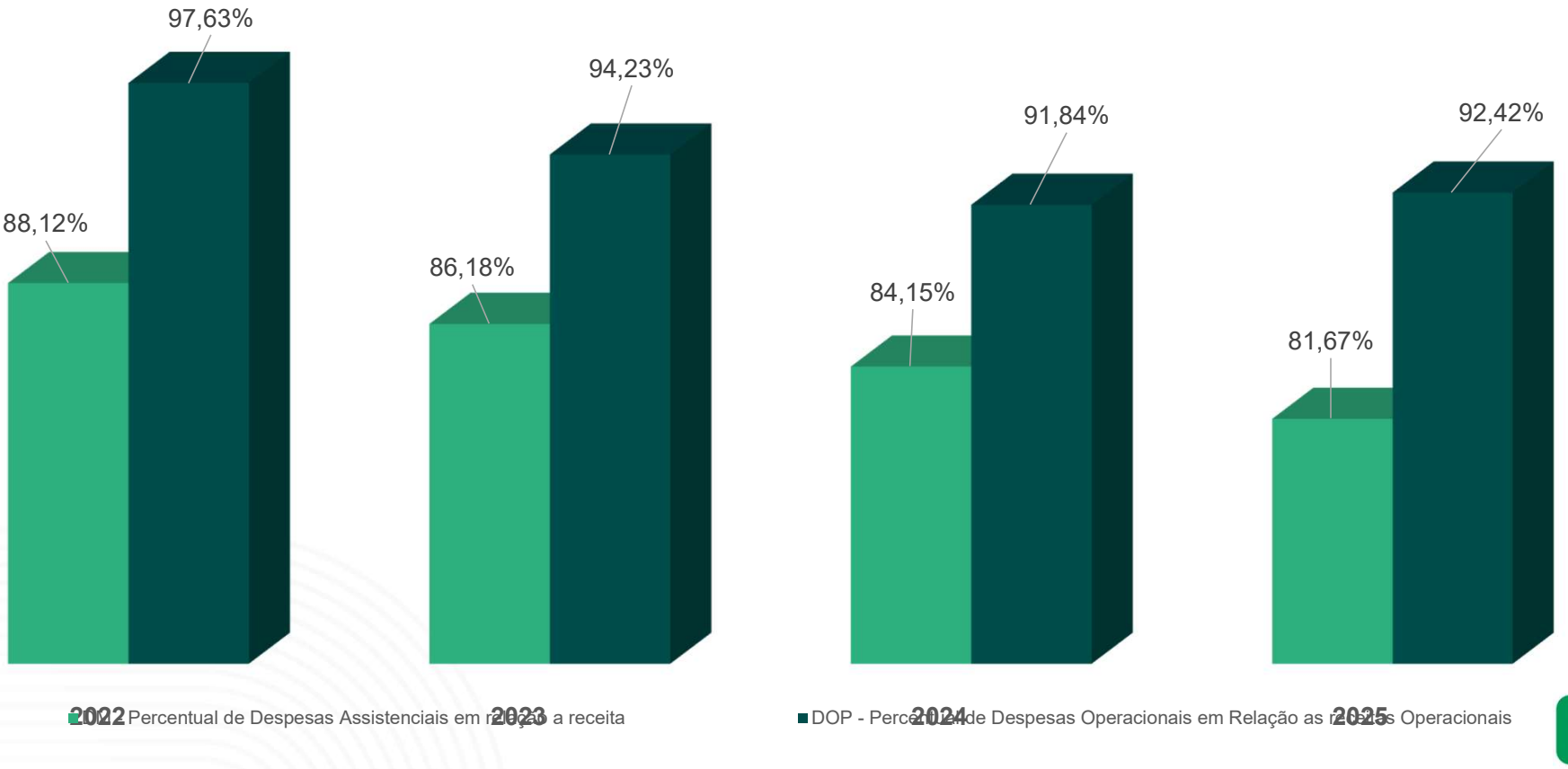
Indicadores Mínimos para Monitoramento – Econômico-Financeiro

RN 518 Anexo I item 2.1 a) avaliação da evolução dos seus indicadores, tendo como referência mínima aqueles descritos nos itens 1 a 12 do Anexo IV



Indicadores Mínimos para Monitoramento – Econômico-Financeiro

RN 518 Anexo I item 2.1 a) avaliação da evolução dos seus indicadores, tendo como referência mínima aqueles descritos nos itens 1 a 12 do Anexo IV



Indicadores Mínimos para Monitoramento – Econômico-Financeiro

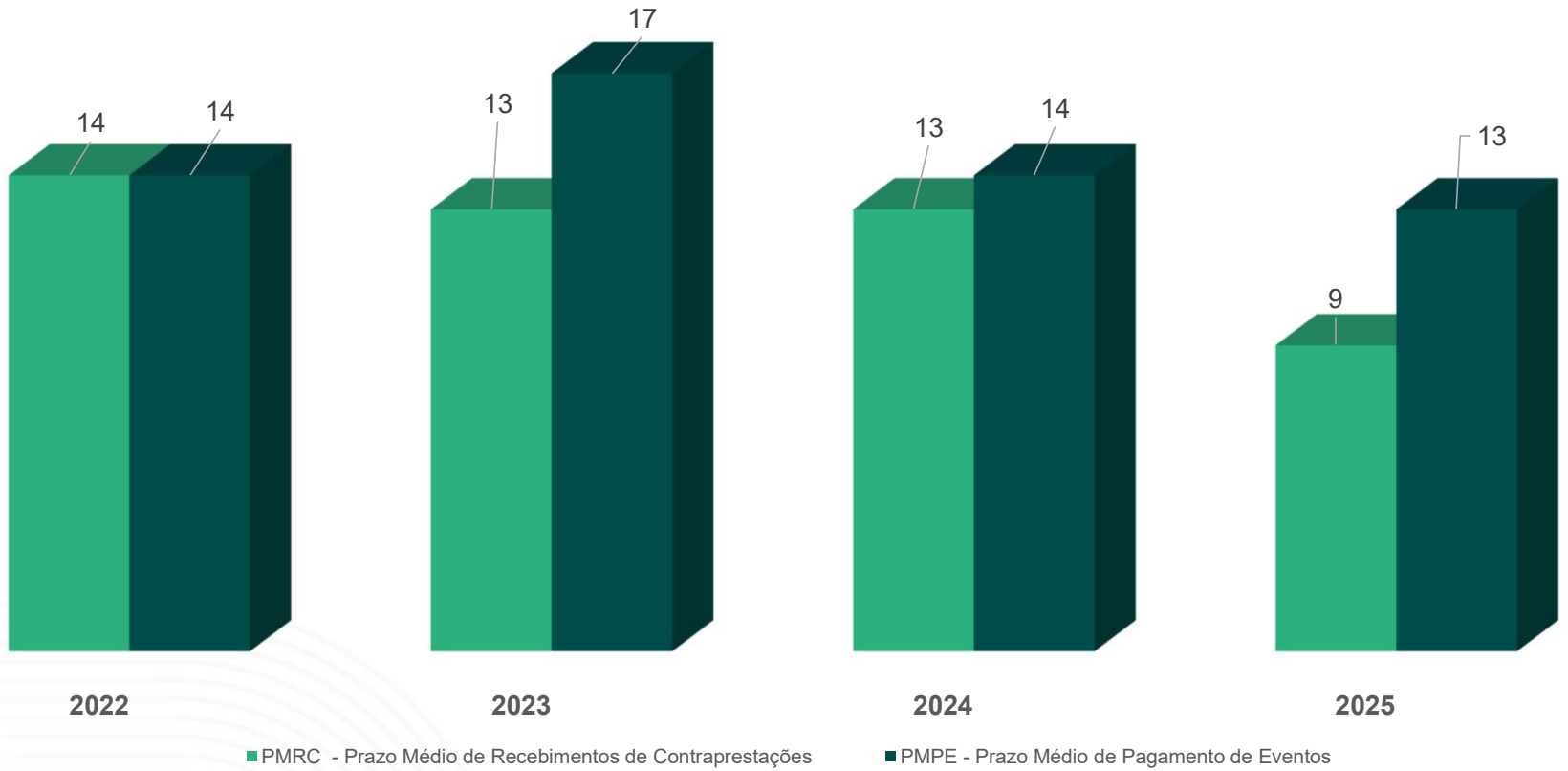
RN 518 Anexo I item 2.1 a) avaliação da evolução dos seus indicadores, tendo como referência mínima aqueles descritos nos itens 1 a 12 do Anexo IV



Unimed Sorocaba

Indicadores Mínimos para Monitoramento – Econômico-Financeiro

RN 518 Anexo I item 2.1 a) avaliação da evolução dos seus indicadores, tendo como referência mínima aqueles descritos nos itens 1 a 12 do Anexo IV



Unimed Sorocaba

Indicadores Mínimos para Monitoramento – Econômico-Financeiro

RN 518 Anexo I item 2.1 a) avaliação da evolução dos seus indicadores, tendo como referência mínima aqueles descritos nos itens 1 a 12 do Anexo IV

Indicadores Mínimos para Monitoramento da Situação Econômico-financeira da Operadora	jan/26	fev/26	mar/26	abr/25	mai/25	jun/25	jul/25	ago/25	set/25	out/25	nov/25	dez/25
MLL - Margem Lucro Líquido	21,33%	4,27%	8,12%	8,11%	13,06%	8,16%	7,54%	8,94%	8,14%	2,83%	-2,81%	-3,58%
ROE - Retorno sobre o Patrimonio Liquido	6,79%	1,34%	2,55%	2,56%	4,32%	2,60%	2,38%	21,41%	21,93%	0,88%	-0,88%	-1,19%
DM - Percentual de Despesas Assistenciais em relação a receita	72,92%	84,70%	79,15%	87,10%	79,26%	79,41%	83,20%	80,74%	81,38%	86,82%	83,19%	77,80%
DA - Despesas Administrativas	6,70%	6,79%	6,01%	7,52%	6,07%	6,89%	6,50%	6,61%	6,52%	7,61%	8,02%	6,54%
DC - Despesas Comerciais	1,47%	1,40%	0,97%	1,14%	1,27%	1,06%	1,21%	1,17%	1,16%	1,08%	1,15%	0,98%
DOP - Percentual de Despesas Operacionais em Relação as receitas Operacionais	79,30%	92,97%	90,18%	94,03%	85,91%	90,08%	91,10%	89,89%	90,58%	95,22%	100,12%	97,25%
IRF - Indice Resultado Financeiro	1,35%	-0,63%	0,68%	1,02%	0,82%	0,69%	1,18%	67,00%	0,75%	1,27%	1,51%	-3,58%
LC - Liquidez Corrente	1,3	1,28	1,34	1,33	1,27	1,37	1,41	1,38	1,42	1,34	1,3	1,26
CT/CP - Capital de Terceiros sobre o Capital Proprio	1,17	1,21	1,18	1,16	1,22	1,15	1,12	1,14	1,15	1,17	1,19	1,22
PMRC - Prazo Médio de Recebimentos de Contraprestações	11	12	11	12	12	12	9	9	9	8	7	9
PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos	11	15	13	13	13	16	13	12	12	16	15	13
VC - Variação de Custos	-0,65%	-3,81%	-4,55%	-0,19%	-7,61%	-7,71%	5,63%	-0,20%	-0,43	5,80%	1,29%	4,96%

RN 518 Anexo I

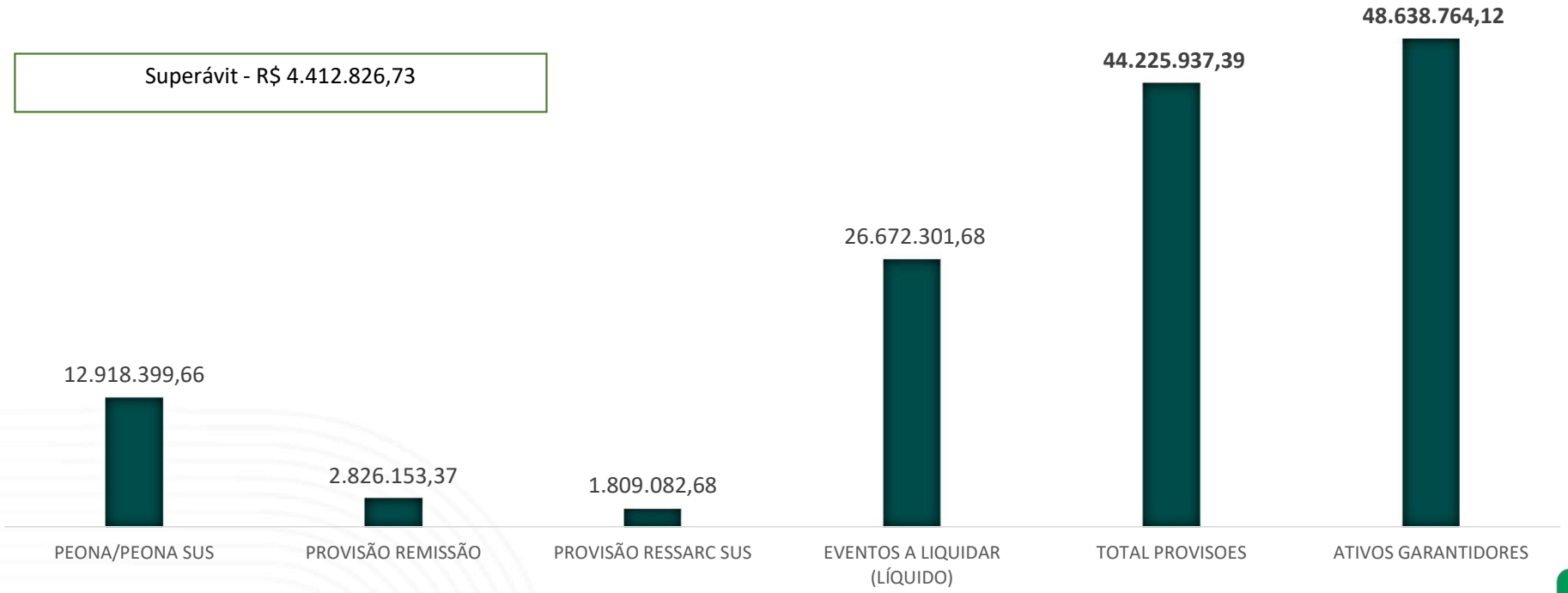
b) Cumprimento das exigências das garantia financeiras: i) Provisões Técnicas; ii) Ativos Garantidores; iii) Capital Regulatório Capital Base, Margem de Solvência e Capital Baseado em Risco;

Indicadores Mínimos para Monitoramento – Econômico-Financeiro

RN 518 Anexo I item 2.1 b) o cumprimento das exigências de garantiras financeiras: i) provisões técnicas; ii) ativos garantidores; iii) Capital Regulatório Capital Base, Margem de Solvência e Capital Baseado em Risco.

Ativos Garantidores

Superávit - R$ 4.412.826,73



Indicadores Mínimos para Monitoramento – Econômico-Financeiro

RN 518 Anexo I item 2.1 b) o cumprimento das exigências de garantiras financeiras: i) provisões técnicas; ii) ativos garantidores; iii) Capital Regulatório Capital Base, Margem de Solvência e Capital Baseado em Risco.

Calculo Capital Baseado em Risco	Fator Padrão	Fator Reduzido
CRC - Crédito	15.199.566,52	15.199.566,52
CRS - Subscrição	95.423.752,45	72.694.042,81
CRO – Operacional/Legal	51.019.750,65	49.692.281,89
CRM - Mercado	44.201.718,27	44.201.718,27
CBR (R$)	**174.250.352,83**	**152.243.170,71**

Patrimônio Líquido Ajustado	348.416.723,43
Necessidade de Capital	152.243.170,71
Suficiência	196.173.552,72
Margem de Suficiência	128,86%

Unimed

Obrigado!

