

Cálculo dos indicadores constante no Anexo II da Instrução Normativa nº 54, de 10 de abril de 2017.

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA SERVIÇOS MÉDICOS E HOSP

45.309.606/0001-41

Índices comparativos - 1º Trimestre 2022 e 1º 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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{1º Trimestre 2021}} = \frac{-1.350.580,79}{67.804.878,28} = -1,99\% \quad \text{MML} = \frac{4.174.158,51}{70.196.716,40} = 5,95\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{1º Trimestre 2021}} = \frac{-1.350.580,79}{82.504.909,94} = -1,64\% \quad \text{ROE} = \frac{4.174.158,51}{79.772.822,76} = 5,23\%$$

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{1º Trimestre 2021}} = \frac{-1.350.580,79}{174.212.177,49} = -0,78\% \quad \text{ROA} = \frac{4.174.158,51}{164.312.185,54} = 2,54\%$$

4. 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). É calculado pela Fórmula:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{1º Trimestre 2021}} = \frac{59.031.560,51}{67.804.878,28} = 87,06\% \quad \text{DM} = \frac{53.077.936,50}{70.196.716,40} = 75,61\%$$



(16) 3733-6677
Rua General Câmara, 1595 - Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br



5. 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). É calculado pela Fórmula:

$$DA = \frac{\text{Despesas Administrativas}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

$$DA = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{9.446.435,92}} = 13,93\% \quad DA = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{7.605.497,42}} = 10,83\%$$

6. 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). É calculado pela Fórmula:

$$DC = \frac{\text{Despesas Comerciais}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

$$DC = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{384.050,39}} = 0,57\% \quad DC = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{278.343,90}} = 0,40\%$$

7. Índice combinado ampliado (COMBA):

Mostra a relação entre despesas operacionais (administrativas, comercialização e assistenciais) e as receitas (contraprestações efetivas), incluindo o resultado financeiro líquido. É calculado pela Fórmula:

$$\text{Comba} = \frac{\text{Despesas Administrativas + Despesas Comercialização + Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações efetivas + Resultado financeiro líquido}}$$

$$\text{Comba} = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{68.862.046,82}} = 99,11\% \quad \text{Comba} = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{60.961.777,82}} = 85,77\%$$

8. Liquidez Corrente (LC):

Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo. É calculado pela Fórmula:

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

$$LC = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{94.744.178,12}} = 1,88 \quad LC = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{85.504.909,50}} = 2,04$$

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

Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido. É calculado pela Fórmula:

$$CT/CP = \frac{\text{Exigível total}}{\text{Patrimônio líquido}}$$

$$CT/CP = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{91.707.267,55}} = 1,11 \quad CT/CP = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{84.539.362,78}} = 1,06$$



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 35.478-3

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

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



(16) 3733-6677
Rua General Carneiro, 1595 - Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br



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

$$\text{ENDIVCP} = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{50.319.950,97}} = 28,88\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{41.836.276,97}} = 25,46\%$$
$$\text{ENDIVCP} = \frac{174.212.177,49}{164.312.185,54}$$

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

$$\text{ENDIV} = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{91.707.267,55}} = 52,64\% \quad \text{ENDIV} = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{84.539.362,78}} = 51,45\%$$
$$\text{ENDIV} = \frac{174.212.177,49}{164.312.185,54}$$

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

$$\text{EBIT} = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{385.096,19}} = 0,57\% \quad \text{EBIT} = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{5.590.159,88}} = 7,96\%$$
$$\text{EBIT} = \frac{67.804.878,28}{70.196.716,40}$$

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{1º Trimestre 2022}}{\text{475.165,98}} = 0,70\% \quad \text{EBITDA} = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{5.679.630,00}} = 8,09\%$$
$$\text{EBITDA} = \frac{67.804.878,28}{70.196.716,40}$$



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 35.478-3