

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 - 2º Trimestre 2022 e 2º 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:

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

	2º Trimestre 2022			2º Trimestre 2021	
MML =	$\frac{-5.403.599,12}{137.225.959,80}$	=	-3,94%	MML =	$\frac{3.818.876,68}{141.762.800,76}$ = 2,69%

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

	2º Trimestre 2022			2º Trimestre 2021	
ROE =	$\frac{-5.403.599,12}{78.552.906,09}$	=	-6,88%	ROE =	$\frac{3.818.876,68}{79.897.447,52}$ = 4,78%

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

	2º Trimestre 2022			2º Trimestre 2021	
ROA =	$\frac{-5.403.599,12}{174.340.999,63}$	=	-3,10%	ROA =	$\frac{3.818.876,68}{167.694.214,75}$ = 2,28%

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:

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

	2º Trimestre 2022			2º Trimestre 2021	
DM =	$\frac{121.628.295,06}{137.225.959,80}$	=	88,63%	DM =	$\frac{110.521.088,45}{141.762.800,76}$ = 77,96%



(16) 3733-6677
Rua General Camargo, 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:

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

$$DA = \frac{\text{2º Trimestre 2022}}{\frac{18.567.988,60}{137.225.959,80}} = 13,53\% \quad DA = \frac{\text{2º Trimestre 2021}}{\frac{15.703.759,22}{141.762.800,76}} = 11,08\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{2º Trimestre 2022}}{\frac{845.026,61}{137.225.959,80}} = 0,62\% \quad DC = \frac{\text{2º Trimestre 2021}}{\frac{664.548,37}{141.762.800,76}} = 0,47\%$$

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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{2º Trimestre 2022}}{\frac{141.041.310,27}{140.691.127,96}} = 100,25\% \quad \text{Comba} = \frac{\text{2º Trimestre 2021}}{\frac{126.889.396,04}{143.293.260,04}} = 88,55\%$$

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:

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

$$LC = \frac{\text{2º Trimestre 2022}}{\frac{94.018.470,57}{54.682.414,49}} = 1,72 \quad LC = \frac{\text{2º Trimestre 2021}}{\frac{90.867.745,88}{45.240.971,35}} = 2,01$$

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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{2º Trimestre 2022}}{\frac{95.788.093,54}{78.552.906,09}} = 1,22 \quad CT/CP = \frac{\text{2º Trimestre 2021}}{\frac{87.796.767,23}{79.897.447,52}} = 1,10$$



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) 3711-6677
Rua General Carneiro, 1595 - Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br



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

2º Trimestre 2022			2º Trimestre 2021	
ENDIVCP =	$\frac{54.682.414,49}{174.340.999,63}$	=	31,37%	ENDIVCP = $\frac{45.240.971,35}{167.694.214,75}$ = 26,98%

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

2º Trimestre 2022			2º Trimestre 2021	
ENDIV =	$\frac{95.788.093,54}{174.340.999,63}$	=	54,94%	ENDIV = $\frac{87.796.767,23}{167.694.214,75}$ = 52,36%

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

2º Trimestre 2022			2º Trimestre 2021	
EBIT =	$\frac{-2.760.646,87}{137.225.959,80}$	=	-2,01%	EBIT = $\frac{6.236.244,90}{141.762.800,76}$ = 4,40%

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

2º Trimestre 2022			2º Trimestre 2021	
EBITDA =	$\frac{-2.573.893,08}{137.225.959,80}$	=	-1,88%	EBITDA = $\frac{6.419.187,59}{141.762.800,76}$ = 4,53%



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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

ANS - nº 35.478-3