Unimed Franca
www.unimedfranca.com.br
Rua General Carneiro, 1595
14400-500 - Centro - Franca - SP
T. (16) 3711-6677

FSC

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

Indices compararativos - 4º Trimestre 2021 e 4º Trimestre 2020

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:

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

	4º Trimestre 2021				4º Trimestre 2020		
MML =	7.184.729,62 / 289.673.094,06	=	2,48%	MML =	13.357.892,19 / 252.044.069,59	=	5,30%

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

	4º Trimestre 2021				4º Trimestre 2020		
ROE =	7.184.729,62 / 83.754.683,42	=	8,58%	ROE =	13.357.892,19 / 75.327.855,45	=	17,73%

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

	4º Trimestre 2021				4º Trimestre 2020		
ROA =	7.184.729,62 / 176.742.269,72	=	4,07%	ROA =	13.357.892,19 / 158.016.865,25	=	8,45%

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:

$$DM = \frac{\text{Eventos Indenizaveis Liquidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

	4º Trimestre 2021				4º Trimestre 2020		
DM =	232.144.250,45 / 289.673.094,06	=	80,14%	DM =	194.147.174,60 / 252.044.069,59	=	77,03%

Unimed Franca
www.unimedfranca.com.br
Rua General Carneiro, 1595
14400-500 - Centro - Franca - SP
T. (16) 3711-6677

FSC

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:

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

	4º Trimestre 2021				4º Trimestre 2020		
DA =	33.079.395,93 / 289.673.094,06	=	11,42%	DA =	29.960.356,86 / 252.044.069,59	=	11,89%

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:

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

	4º Trimestre 2021				4º Trimestre 2020		
DC =	2.058.986,38 / 289.673.094,06	=	0,71%	DC =	1.369.856,32 / 252.044.069,59	=	0,54%

7. Índice combinado ampliado (ICA):

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

$$Comba = \frac{\text{Despesas Aministrativas + Despesas Comercialização + Eventos Indenizaveis Liquidos}}{\text{Contraprestações efetivas + Resultado financeiro líquido}}$$

	4º Trimestre 2021				4º Trimestre 2020		
Comba =	267.282.632,76 / 298.413.463,81	=	89,57%	Comba =	225.477.387,78 / 252.548.152,54	=	89,28%

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:

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

	4º Trimestre 2021				4º Trimestre 2020		
LC =	98.031.200,17 / 51.277.056,96	=	1,91	LC =	80.664.120,73 / 40.212.574,10	=	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:

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

	4º Trimestre 2021				4º Trimestre 2020		
CT/CP =	92.987.586,30 / 83.754.683,42	=	1,11	CT/CP =	82.689.009,80 / 75.327.855,45	=	1,10

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

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

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

4º Trimestre 2021			4º Trimestre 2020		
ENDIVCP = 51.277.056,96 / 176.742.269,72	=	29,01%	ENDIVCP = 40.212.574,10 / 158.016.865,25	=	25,45%

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

4º Trimestre 2021			4º Trimestre 2020		
ENDIV = 92.987.586,30 / 176.742.269,72	=	52,61%	ENDIV = 82.689.009,80 / 158.016.865,25	=	52,33%

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

$$\text{EBIT} = \frac{\text{ResultadoLíq + DespFinanceiras + IR + CSLL - ImpDiferidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

4º Trimestre 2021			4º Trimestre 2020		
EBIT = 11.290.739,93 / 289.673.094,06	=	3,90%	EBIT = 22.116.365,71 / 252.044.069,59	=	8,77%

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{ResultadoLíq + DespFinanceiras + IR + CSLL - Imp Diferidos + Deprec + Amortiz}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

4º Trimestre 2021			4º Trimestre 2020		
EBITDA = 11.663.203,21 / 289.673.094,06	=	4,03%	EBITDA = 22.516.597,31 / 252.044.069,59	=	8,93%