



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



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 2020 e 1º Trimestre 2019

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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{1º Trimestre 2020}}{\text{2.090.131,76}} = 3,41\% \quad \text{MML} = \frac{\text{1º Trimestre 2019}}{\text{2.011.860,63}} = 3,47\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{1º Trimestre 2020}}{\text{2.090.131,76}} = 3,28\% \quad \text{ROE} = \frac{\text{1º Trimestre 2019}}{\text{2.011.860,63}} = 3,77\%$$

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{1º Trimestre 2020}}{\text{2.090.131,76}} = 1,51\% \quad \text{ROA} = \frac{\text{1º Trimestre 2019}}{\text{2.011.860,63}} = 1,63\%$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{1º Trimestre 2020}}{\text{50.570.511,61}} = 82,62\% \quad \text{DM} = \frac{\text{1º Trimestre 2019}}{\text{46.512.672,64}} = 80,14\%$$

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

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:

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

$$DA = \frac{\text{1º Trimestre 2020}}{\text{1º Trimestre 2019}} = \frac{7.561.865,07}{61.205.766,92} = 12,35\% \quad DA = \frac{6.437.267,48}{58.039.678,92} = 11,09\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{1º Trimestre 2020}}{\text{1º Trimestre 2019}} = \frac{235.233,62}{61.205.766,92} = 0,38\% \quad DC = \frac{184.883,45}{58.039.678,92} = 0,32\%$$

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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{1º Trimestre 2020}}{\text{1º Trimestre 2019}} = \frac{58.367.610,30}{60.853.442,34} = 95,92\% \quad \text{Comba} = \frac{53.134.823,57}{58.559.885,23} = 90,74\%$$

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:

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

$$LC = \frac{\text{1º Trimestre 2020}}{\text{1º Trimestre 2019}} = \frac{69.077.282,93}{36.902.277,76} = 1,87 \quad LC = \frac{61.292.741,43}{30.782.138,69} = 1,99$$

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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{1º Trimestre 2020}}{\text{1º Trimestre 2019}} = \frac{74.237.517,54}{63.795.308,08} = 1,16 \quad CT/CP = \frac{70.300.932,76}{53.350.198,56} = 1,32$$

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

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

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

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

$$\text{ENDIVCP} = \frac{36.902.277,76}{138.032.825,62} = 26,73\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{30.782.138,69}{123.651.131,32} = 24,89\%$$

1º Trimestre 2020
1º Trimestre 2019

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

$$\text{ENDIV} = \frac{74.237.517,54}{138.032.825,62} = 53,78\% \quad \text{ENDIV} = \frac{70.300.932,76}{123.651.131,32} = 56,85\%$$

1º Trimestre 2020
1º Trimestre 2019

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

$$\text{EBIT} = \frac{3.839.333,70}{61.205.766,92} = 6,27\% \quad \text{EBIT} = \frac{3.316.095,03}{58.039.678,92} = 5,71\%$$

1º Trimestre 2020
1º Trimestre 2019

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

$$\text{EBITDA} = \frac{3.925.547,29}{61.205.766,92} = 6,41\% \quad \text{EBITDA} = \frac{3.411.249,33}{58.039.678,92} = 5,88\%$$

1º Trimestre 2020
1º Trimestre 2019