

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 2021 e 1º 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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{1º Trimestre 2020}} = \frac{4.174.158,51}{70.196.716,40} = 5,95\% \quad \text{MML} = \frac{2.090.131,76}{61.205.766,92} = 3,41\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{1º Trimestre 2020}} = \frac{4.174.158,51}{79.772.822,76} = 5,23\% \quad \text{ROE} = \frac{2.090.131,76}{63.795.308,08} = 3,28\%$$

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{1º Trimestre 2020}} = \frac{4.174.158,51}{164.312.185,54} = 2,54\% \quad \text{ROA} = \frac{2.090.131,76}{138.032.825,62} = 1,51\%$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{1º Trimestre 2020}} = \frac{53.077.936,50}{70.196.716,40} = 75,61\% \quad \text{DM} = \frac{50.570.511,61}{61.205.766,92} = 82,62\%$$

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:

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

$$DA = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{7.605.497,42}} = 10,83\% \quad DA = \frac{\text{1º Trimestre 2020}}{\text{7.561.865,07}} = 12,35\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{278.343,90}} = 0,40\% \quad DC = \frac{\text{1º Trimestre 2020}}{\text{235.233,62}} = 0,38\%$$

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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{60.961.777,82}} = 85,77\% \quad \text{Comba} = \frac{\text{1º Trimestre 2020}}{\text{58.367.610,30}} = 95,92\%$$

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:

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

$$LC = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{85.504.909,50}} = 2,04 \quad LC = \frac{\text{1º Trimestre 2020}}{\text{69.077.282,93}} = 1,87$$

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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{84.539.362,78}} = 1,06 \quad CT/CP = \frac{\text{1º Trimestre 2020}}{\text{74.237.517,54}} = 1,16$$

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:

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

$$\text{ENDIVCP} = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{1º Trimestre 2020}} = \frac{41.836.276,97}{164.312.185,54} = 25,46\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{36.902.277,76}{138.032.825,62} = 26,73\%$$

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

$$\text{ENDIV} = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{1º Trimestre 2020}} = \frac{84.539.362,78}{164.312.185,54} = 51,45\% \quad \text{ENDIV} = \frac{74.237.517,54}{138.032.825,62} = 53,78\%$$

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

$$\text{EBIT} = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{1º Trimestre 2020}} = \frac{5.590.159,88}{70.196.716,40} = 7,96\% \quad \text{EBIT} = \frac{3.839.333,70}{61.205.766,92} = 6,27\%$$

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{1º Trimestre 2021}}{\text{1º Trimestre 2020}} = \frac{5.679.630,00}{70.196.716,40} = 8,09\% \quad \text{EBITDA} = \frac{3.925.547,29}{61.205.766,92} = 6,41\%$$

