

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 2018 e 2º Trimestre 2017

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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{2º Trimestre 2018}}{\frac{4.473.760,75}{94.687.776,58}} = 4,72\% \quad \text{MML} = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\frac{4.453.226,34}{85.044.929,15}} = 5,24\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{2º Trimestre 2018}}{\frac{4.473.760,75}{47.427.597,76}} = 9,43\% \quad \text{ROE} = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\frac{4.453.226,34}{38.082.530,72}} = 11,69\%$$

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{2º Trimestre 2018}}{\frac{4.473.760,75}{122.269.350,37}} = 3,66\% \quad \text{ROA} = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\frac{4.453.226,34}{110.044.268,96}} = 4,05\%$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{2º Trimestre 2018}}{\frac{77.023.468,72}{94.687.776,58}} = 81,34\% \quad \text{DM} = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\frac{65.867.253,08}{85.044.929,15}} = 77,45\%$$

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 2018 e 2º Trimestre 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:

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

$$DA = \frac{\text{2º Trimestre 2018}}{\frac{13.308.974,31}{94.687.776,58}} = 14,06\% \quad DA = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\frac{11.662.238,21}{85.044.929,15}} = 13,71\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{2º Trimestre 2018}}{\frac{380.933,17}{94.687.776,58}} = 0,40\% \quad DC = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\frac{1.332.930,28}{85.044.929,15}} = 1,57\%$$

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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{2º Trimestre 2018}}{\frac{90.713.376,20}{95.695.297,83}} = 94,79\% \quad \text{Comba} = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\frac{78.862.421,57}{86.124.302,98}} = 91,57\%$$

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:

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

$$LC = \frac{\text{2º Trimestre 2018}}{\frac{55.580.506,09}{34.017.792,89}} = 1,63 \quad LC = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\frac{46.762.365,55}{32.715.640,41}} = 1,43$$

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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{2º Trimestre 2018}}{\frac{74.841.752,61}{47.427.597,76}} = 1,58 \quad CT/CP = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\frac{71.961.738,24}{38.082.530,72}} = 1,89$$

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 2018 e 2º Trimestre 2017

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

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

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

$$\text{ENDIVCP} = \frac{\text{2º Trimestre 2018}}{\text{2º Trimestre 2017}} = \frac{34.017.792,89}{122.269.350,37} = 27,82\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{32.715.640,41}{110.044.268,96} = 29,73\%$$

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

$$\text{ENDIV} = \frac{\text{2º Trimestre 2018}}{\text{2º Trimestre 2017}} = \frac{74.841.752,61}{122.269.350,37} = 61,21\% \quad \text{ENDIV} = \frac{71.961.738,24}{110.044.268,96} = 65,39\%$$

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

$$\text{EBIT} = \frac{\text{2º Trimestre 2018}}{\text{2º Trimestre 2017}} = \frac{7.099.935,56}{94.687.776,58} = 7,50\% \quad \text{EBIT} = \frac{9.616.337,74}{85.044.929,15} = 11,31\%$$

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{2º Trimestre 2018}}{\text{2º Trimestre 2017}} = \frac{7.273.274,17}{94.687.776,58} = 7,68\% \quad \text{EBITDA} = \frac{9.822.485,74}{85.044.929,15} = 11,55\%$$