

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 - 3º Trimestre 2018 e 3º 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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{3º Trimestre 2018}}{\text{7.271.093,59}} = 5,04\% \quad \text{MML} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\text{6.597.908,36}} = 5,07\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{3º Trimestre 2018}}{\text{7.271.093,59}} = 14,49\% \quad \text{ROE} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\text{6.597.908,36}} = 16,61\%$$

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{3º Trimestre 2018}}{\text{7.271.093,59}} = 5,80\% \quad \text{ROA} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\text{6.597.908,36}} = 5,77\%$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{3º Trimestre 2018}}{\text{116.961.639,58}} = 81,09\% \quad \text{DM} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\text{103.498.116,78}} = 79,59\%$$

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 - 3º Trimestre 2018 e 3º 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:

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

$$DA = \frac{\text{3º Trimestre 2018}}{21.157.449,52} = 14,67\% \quad DA = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{17.823.166,60} = 13,71\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{3º Trimestre 2018}}{593.980,06} = 0,41\% \quad DC = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{1.569.960,76} = 1,21\%$$

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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{3º Trimestre 2018}}{138.713.069,16} = 95,01\% \quad \text{Comba} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{122.891.244,14} = 93,30\%$$

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:

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

$$LC = \frac{\text{3º Trimestre 2018}}{57.573.927,26} = 1,68 \quad LC = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{49.090.863,14} = 1,39$$

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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{3º Trimestre 2018}}{75.116.867,03} = 1,50 \quad CT/CP = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{74.537.809,27} = 1,88$$

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 - 3º Trimestre 2018 e 3º 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:

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

$$\text{ENDIVCP} = \frac{\text{3º Trimestre 2018}}{\text{34.172.733,00}} = 27,27\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\text{35.432.652,85}} = 31,01\%$$

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

$$\text{ENDIV} = \frac{\text{3º Trimestre 2018}}{\text{75.116.867,03}} = 59,95\% \quad \text{ENDIV} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\text{74.537.809,27}} = 65,23\%$$

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

$$\text{EBIT} = \frac{\text{3º Trimestre 2018}}{\text{10.493.038,19}} = 7,27\% \quad \text{EBIT} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\text{13.818.830,86}} = 10,63\%$$

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{3º Trimestre 2018}}{\text{10.759.035,29}} = 7,46\% \quad \text{EBITDA} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\text{14.115.314,91}} = 10,85\%$$