

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 - 4º Trimestre 2018 e 4º 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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{4º Trimestre 2018}}{\frac{8.425.550,05}{214.445.589,04}} = 3,93\% \quad \text{MML} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\frac{9.809.530,00}{175.326.327,68}} = 5,60\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{4º Trimestre 2018}}{\frac{8.425.550,05}{59.428.339,58}} = 14,18\% \quad \text{ROE} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\frac{9.809.530,00}{52.570.354,94}} = 18,66\%$$

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{4º Trimestre 2018}}{\frac{8.425.550,05}{122.733.631,81}} = 6,86\% \quad \text{ROA} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\frac{9.809.530,00}{113.126.564,72}} = 8,67\%$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{4º Trimestre 2018}}{\frac{179.537.464,42}{214.445.589,04}} = 83,72\% \quad \text{DM} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\frac{139.559.279,23}{175.326.327,68}} = 79,60\%$$

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 - 4º Trimestre 2018 e 4º 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:

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

$$DA = \frac{\text{4º Trimestre 2018}}{\frac{29.065.035,06}{214.445.589,04}} = 13,55\% \quad DA = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\frac{24.159.818,69}{175.326.327,68}} = 13,78\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{4º Trimestre 2018}}{\frac{775.266,71}{214.445.589,04}} = 0,36\% \quad DC = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\frac{1.775.635,36}{175.326.327,68}} = 1,01\%$$

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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{4º Trimestre 2018}}{\frac{209.377.766,19}{217.729.137,35}} = 96,16\% \quad \text{Comba} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\frac{165.494.733,28}{177.456.465,85}} = 93,26\%$$

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:

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

$$LC = \frac{\text{4º Trimestre 2018}}{\frac{58.674.139,89}{31.549.569,44}} = 1,86 \quad LC = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\frac{47.332.839,74}{31.242.384,67}} = 1,52$$

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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{4º Trimestre 2018}}{\frac{71.730.842,28}{59.428.339,58}} = 1,21 \quad CT/CP = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\frac{70.365.739,78}{59.428.339,58}} = 1,21$$

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 - 4º Trimestre 2018 e 4º 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:

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

$$\text{ENDIVCP} = \frac{\text{4º Trimestre 2018}}{\frac{31.549.569,44}{122.733.631,81}} = 25,71\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\frac{31.242.384,67}{113.126.564,72}} = 27,62\%$$

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

$$\text{ENDIV} = \frac{\text{4º Trimestre 2018}}{\frac{71.730.842,28}{122.733.631,81}} = 58,44\% \quad \text{ENDIV} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\frac{70.365.739,78}{113.126.564,72}} = 62,20\%$$

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

$$\text{EBIT} = \frac{\text{4º Trimestre 2018}}{\frac{12.313.638,95}{214.445.589,04}} = 5,74\% \quad \text{EBIT} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\frac{17.910.840,41}{175.326.327,68}} = 10,22\%$$

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{4º Trimestre 2018}}{\frac{12.674.215,35}{214.445.589,04}} = 5,91\% \quad \text{EBITDA} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\frac{18.309.682,02}{175.326.327,68}} = 10,44\%$$