

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 2020 e 3º 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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{3º Trimestre 2020}}{\text{11.140.919,76}} = 6,03\% \quad \text{MML} = \frac{\text{3º Trimestre 2019}}{\text{6.081.882,37}} = 3,48\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{3º Trimestre 2020}}{\text{11.140.919,76}} = 15,26\% \quad \text{ROE} = \frac{\text{3º Trimestre 2019}}{\text{6.081.882,37}} = 10,46\%$$

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{3º Trimestre 2020}}{\text{11.140.919,76}} = 7,21\% \quad \text{ROA} = \frac{\text{3º Trimestre 2019}}{\text{6.081.882,37}} = 4,55\%$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{3º Trimestre 2020}}{\text{141.779.329,02}} = 76,69\% \quad \text{DM} = \frac{\text{3º Trimestre 2019}}{\text{143.434.422,21}} = 81,97\%$$

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:

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

$$DA = \frac{\text{3º Trimestre 2020}}{\text{3º Trimestre 2019}} = \frac{22.121.390,37}{184.871.702,56} = 11,97\% \quad DA = \frac{20.534.306,07}{174.975.080,18} = 11,74\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{3º Trimestre 2020}}{\text{3º Trimestre 2019}} = \frac{983.543,34}{184.871.702,56} = 0,53\% \quad DC = \frac{602.113,90}{174.975.080,18} = 0,34\%$$

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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{3º Trimestre 2020}}{\text{3º Trimestre 2019}} = \frac{164.884.262,73}{184.955.642,87} = 89,15\% \quad \text{Comba} = \frac{164.570.842,18}{177.606.088,97} = 92,66\%$$

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:

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

$$LC = \frac{\text{3º Trimestre 2020}}{\text{3º Trimestre 2019}} = \frac{79.076.819,22}{38.864.978,44} = 2,03 \quad LC = \frac{68.988.758,15}{36.147.010,95} = 1,91$$

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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{3º Trimestre 2020}}{\text{3º Trimestre 2019}} = \frac{81.406.831,64}{73.017.296,37} = 1,11 \quad CT/CP = \frac{75.652.403,20}{58.117.996,06} = 1,30$$

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:

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

$$\text{ENDIVCP} = \frac{3^{\circ} \text{ Trimestre 2020}}{38.864.978,44} = 25,17\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{3^{\circ} \text{ Trimestre 2019}}{36.147.010,95} = 27,02\%$$

$$\text{ENDIVCP} = \frac{154.424.128,01}{154.424.128,01} = 25,17\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{133.770.399,26}{133.770.399,26} = 27,02\%$$

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

$$\text{ENDIV} = \frac{3^{\circ} \text{ Trimestre 2020}}{81.406.831,64} = 52,72\% \quad \text{ENDIV} = \frac{3^{\circ} \text{ Trimestre 2019}}{75.652.403,20} = 56,55\%$$

$$\text{ENDIV} = \frac{154.424.128,01}{154.424.128,01} = 52,72\% \quad \text{ENDIV} = \frac{133.770.399,26}{133.770.399,26} = 56,55\%$$

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

$$\text{EBIT} = \frac{3^{\circ} \text{ Trimestre 2020}}{17.776.160,92} = 9,62\% \quad \text{EBIT} = \frac{3^{\circ} \text{ Trimestre 2019}}{9.599.259,19} = 5,49\%$$

$$\text{EBIT} = \frac{184.871.702,56}{184.871.702,56} = 9,62\% \quad \text{EBIT} = \frac{174.975.080,18}{174.975.080,18} = 5,49\%$$

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

$$\text{EBITDA} = \frac{3^{\circ} \text{ Trimestre 2020}}{18.089.074,38} = 9,78\% \quad \text{EBITDA} = \frac{3^{\circ} \text{ Trimestre 2019}}{9.869.437,92} = 5,64\%$$

$$\text{EBITDA} = \frac{184.871.702,56}{184.871.702,56} = 9,78\% \quad \text{EBITDA} = \frac{174.975.080,18}{174.975.080,18} = 5,64\%$$