

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 2015 e 1º Trimestre 2014

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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{1º Trimestre 2015}}{\frac{2.165.391,86}{32.248.298,27}} = 6,71\% \quad \text{MML} = \frac{\text{1º Trimestre 2014}}{\frac{2.027.380,09}{28.323.849,94}} = 7,16\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{1º Trimestre 2015}}{\frac{2.165.391,86}{24.336.586,48}} = 8,90\% \quad \text{ROE} = \frac{\text{1º Trimestre 2014}}{\frac{2.027.380,09}{18.337.038,00}} = 11,06\%$$

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{1º Trimestre 2015}}{\frac{2.165.391,86}{90.688.477,03}} = 2,39\% \quad \text{ROA} = \frac{\text{1º Trimestre 2014}}{\frac{2.027.380,09}{79.143.529,74}} = 2,56\%$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{1º Trimestre 2015}}{\frac{25.345.763,97}{32.248.298,27}} = 78,60\% \quad \text{DM} = \frac{\text{1º Trimestre 2014}}{\frac{21.790.701,33}{28.323.849,94}} = 76,93\%$$

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 2015 e 1º Trimestre 2014

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:

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

$$DA = \frac{\text{1º Trimestre 2015}}{\frac{4.938.707,59}{32.248.298,27}} = 15,31\% \quad DA = \frac{\text{1º Trimestre 2014}}{\frac{4.057.394,85}{28.323.849,94}} = 14,33\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{1º Trimestre 2015}}{\frac{112.960,62}{32.248.298,27}} = 0,35\% \quad DC = \frac{\text{1º Trimestre 2014}}{\frac{114.495,83}{28.323.849,94}} = 0,40\%$$

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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{1º Trimestre 2015}}{\frac{30.397.432,18}{32.397.673,45}} = 93,83\% \quad \text{Comba} = \frac{\text{1º Trimestre 2014}}{\frac{25.962.592,01}{28.174.422,03}} = 92,15\%$$

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:

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

$$LC = \frac{\text{1º Trimestre 2015}}{\frac{32.519.876,45}{29.817.556,77}} = 1,09 \quad LC = \frac{\text{1º Trimestre 2014}}{\frac{26.678.852,97}{24.575.079,71}} = 1,09$$

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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{1º Trimestre 2015}}{\frac{66.351.890,55}{24.336.586,48}} = 2,73 \quad CT/CP = \frac{\text{1º Trimestre 2014}}{\frac{60.806.491,74}{18.337.038,00}} = 3,32$$

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 2015 e 1º Trimestre 2014

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

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

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

$$\text{ENDIVCP} = \frac{\text{1º Trimestre 2015}}{\frac{29.817.556,77}{90.688.477,03}} = 32,88\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{\text{1º Trimestre 2014}}{\frac{24.575.079,71}{79.143.529,74}} = 31,05\%$$

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

$$\text{ENDIV} = \frac{\text{1º Trimestre 2015}}{\frac{66.351.890,55}{90.688.477,03}} = 73,16\% \quad \text{ENDIV} = \frac{\text{1º Trimestre 2014}}{\frac{60.806.491,74}{79.143.529,74}} = 76,83\%$$

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

$$\text{EBIT} = \frac{\text{1º Trimestre 2015}}{\frac{5.388.571,04}{32.248.298,27}} = 16,71\% \quad \text{EBIT} = \frac{\text{1º Trimestre 2014}}{\frac{4.468.683,37}{28.323.849,94}} = 15,78\%$$

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{1º Trimestre 2015}}{\frac{5.448.165,43}{32.248.298,27}} = 16,89\% \quad \text{EBITDA} = \frac{\text{1º Trimestre 2014}}{\frac{4.540.757,94}{28.323.849,94}} = 16,03\%$$