

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 2017 e 1º Trimestre 2016

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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{1º Trimestre 2017}}{\frac{2.369.104,82}{41.812.992,36}} = 5,67\% \quad \text{MML} = \frac{\text{1º Trimestre 2016}}{\frac{3.545.727,54}{37.499.732,42}} = 9,46\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{1º Trimestre 2017}}{\frac{2.369.104,82}{35.859.429,01}} = 6,61\% \quad \text{ROE} = \frac{\text{1º Trimestre 2016}}{\frac{3.545.727,54}{29.956.421,66}} = 11,84\%$$

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{1º Trimestre 2017}}{\frac{2.369.104,82}{106.327.618,75}} = 2,23\% \quad \text{ROA} = \frac{\text{1º Trimestre 2016}}{\frac{3.545.727,54}{99.248.699,47}} = 3,57\%$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{1º Trimestre 2017}}{\frac{32.680.817,37}{41.812.992,36}} = 78,16\% \quad \text{DM} = \frac{\text{1º Trimestre 2016}}{\frac{32.192.084,37}{37.499.732,42}} = 85,85\%$$

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 2017 e 1º Trimestre 2016

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:

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

$$DA = \frac{\text{1º Trimestre 2017}}{\frac{5.648.501,39}{41.812.992,36}} = 13,51\% \quad DA = \frac{\text{1º Trimestre 2016}}{\frac{5.358.403,01}{37.499.732,42}} = 14,29\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{1º Trimestre 2017}}{\frac{166.432,56}{41.812.992,36}} = 0,40\% \quad DC = \frac{\text{1º Trimestre 2016}}{\frac{134.947,82}{37.499.732,42}} = 0,36\%$$

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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{1º Trimestre 2017}}{\frac{38.495.751,32}{42.354.359,91}} = 90,89\% \quad \text{Comba} = \frac{\text{1º Trimestre 2016}}{\frac{37.685.435,20}{42.032.173,48}} = 89,66\%$$

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:

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

$$LC = \frac{\text{1º Trimestre 2017}}{\frac{44.214.120,83}{30.933.488,36}} = 1,43 \quad LC = \frac{\text{1º Trimestre 2016}}{\frac{39.004.291,41}{31.809.398,46}} = 1,23$$

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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{1º Trimestre 2017}}{\frac{70.468.189,74}{35.859.429,01}} = 1,97 \quad CT/CP = \frac{\text{1º Trimestre 2016}}{\frac{69.292.277,81}{29.956.421,66}} = 2,31$$

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 2017 e 1º Trimestre 2016

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

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

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

$$\text{ENDIVCP} = \frac{\text{1º Trimestre 2017}}{\text{30.933.488,36}} = 29,09\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{\text{1º Trimestre 2016}}{\text{31.809.398,46}} = 32,05\%$$

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

$$\text{ENDIV} = \frac{\text{1º Trimestre 2017}}{\text{70.468.189,74}} = 66,27\% \quad \text{ENDIV} = \frac{\text{1º Trimestre 2016}}{\text{69.292.277,81}} = 69,82\%$$

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

$$\text{EBIT} = \frac{\text{1º Trimestre 2017}}{\text{5.835.952,49}} = 13,96\% \quad \text{EBIT} = \frac{\text{1º Trimestre 2016}}{\text{6.822.598,00}} = 18,19\%$$

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{1º Trimestre 2017}}{\text{5.951.645,29}} = 14,23\% \quad \text{EBITDA} = \frac{\text{1º Trimestre 2016}}{\text{6.922.123,84}} = 18,46\%$$