

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 - 2º Trimestre 2015 e 2º 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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{2.522.026,73}{66.057.951,45}} = 3,82\% \quad \text{MML} = \frac{\text{2º Trimestre 2014}}{\frac{2.899.209,72}{57.507.229,47}} = 5,04\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{2.522.026,73}{23.810.783,70}} = 10,59\% \quad \text{ROE} = \frac{\text{2º Trimestre 2014}}{\frac{2.899.209,72}{19.522.276,68}} = 14,85\%$$

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{2.522.026,73}{91.636.673,36}} = 2,75\% \quad \text{ROA} = \frac{\text{2º Trimestre 2014}}{\frac{2.899.209,72}{81.356.381,79}} = 3,56\%$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{52.418.860,81}{66.057.951,45}} = 79,35\% \quad \text{DM} = \frac{\text{2º Trimestre 2014}}{\frac{44.128.102,44}{57.507.229,47}} = 76,73\%$$

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 - 2º Trimestre 2015 e 2º 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:

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

$$DA = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{9.836.797,82}{66.057.951,45}} = 14,89\% \quad DA = \frac{\text{2º Trimestre 2014}}{\frac{8.289.966,77}{57.507.229,47}} = 14,42\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{317.090,62}{66.057.951,45}} = 0,48\% \quad DC = \frac{\text{2º Trimestre 2014}}{\frac{298.838,30}{57.507.229,47}} = 0,52\%$$

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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{62.572.749,25}{66.551.331,72}} = 94,02\% \quad \text{Comba} = \frac{\text{2º Trimestre 2014}}{\frac{52.716.907,51}{57.300.178,12}} = 92,00\%$$

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:

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

$$LC = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{32.502.898,78}{31.323.089,43}} = 1,04 \quad LC = \frac{\text{2º Trimestre 2014}}{\frac{29.706.531,08}{26.398.396,34}} = 1,13$$

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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{67.825.889,66}{23.810.783,70}} = 2,85 \quad CT/CP = \frac{\text{2º Trimestre 2014}}{\frac{61.834.105,11}{19.522.276,68}} = 3,17$$

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 - 2º Trimestre 2015 e 2º 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:

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

$$\text{ENDIVCP} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{31.323.089,43}{91.636.673,36}} = 34,18\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{\text{2º Trimestre 2014}}{\frac{26.398.396,34}{81.356.381,79}} = 32,45\%$$

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

$$\text{ENDIV} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{67.825.889,66}{91.636.673,36}} = 74,02\% \quad \text{ENDIV} = \frac{\text{2º Trimestre 2014}}{\frac{61.834.105,11}{81.356.381,79}} = 76,00\%$$

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

$$\text{EBIT} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{7.674.540,66}{66.057.951,45}} = 11,62\% \quad \text{EBIT} = \frac{\text{2º Trimestre 2014}}{\frac{7.064.005,25}{57.507.229,47}} = 12,28\%$$

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{7.805.163,46}{66.057.951,45}} = 11,82\% \quad \text{EBITDA} = \frac{\text{2º Trimestre 2014}}{\frac{7.211.041,40}{57.507.229,47}} = 12,54\%$$