

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 2017 e 2º 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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\text{85.044.929,15}} = \frac{-15.323.074,82}{85.044.929,15} = -18,02\% \quad \text{MML} = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\text{76.429.156,81}} = \frac{4.449.518,59}{76.429.156,81} = 5,82\%$$

**2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):**

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\text{18.306.229,56}} = \frac{-15.323.074,82}{18.306.229,56} = -83,70\% \quad \text{ROE} = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\text{31.120.672,90}} = \frac{4.449.518,59}{31.120.672,90} = 14,30\%$$

**3. Retorno sobre o Ativo (ROA):**

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\text{110.044.268,96}} = \frac{-15.323.074,82}{110.044.268,96} = -13,92\% \quad \text{ROA} = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\text{99.052.826,65}} = \frac{4.449.518,59}{99.052.826,65} = 4,49\%$$

**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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\text{85.044.929,15}} = \frac{66.100.566,78}{85.044.929,15} = 77,72\% \quad \text{DM} = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\text{76.429.156,81}} = \frac{63.777.045,59}{76.429.156,81} = 83,45\%$$

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 2017 e 2º 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:

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

$$DA = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\frac{22.476.634,39}{85.044.929,15}} = 26,43\% \quad DA = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{10.814.396,18}{76.429.156,81}} = 14,15\%$$

**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:

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

$$DC = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\frac{1.661.630,90}{85.044.929,15}} = 1,95\% \quad DC = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{328.700,62}{76.429.156,81}} = 0,43\%$$

**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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\frac{90.238.832,07}{82.786.387,94}} = 109,00\% \quad \text{Comba} = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{74.920.142,39}{81.479.668,42}} = 91,95\%$$

**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:

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

$$LC = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\frac{46.762.365,55}{32.715.640,41}} = 1,43 \quad LC = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{38.997.515,38}{30.541.997,50}} = 1,28$$

**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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\frac{71.961.738,24}{18.306.229,56}} = 3,93 \quad CT/CP = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{67.932.153,75}{31.120.672,90}} = 2,18$$

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 2017 e 2º 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:

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

$$\text{ENDIVCP} = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\text{2º Trimestre 2016}} = \frac{32.715.640,41}{110.044.268,96} = 29,73\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{30.541.997,50}{99.052.826,65} = 30,83\%$$

**11. Endividamento (ENDIV):**

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

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

$$\text{ENDIV} = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\text{2º Trimestre 2016}} = \frac{71.961.738,24}{110.044.268,96} = 65,39\% \quad \text{ENDIV} = \frac{67.932.153,75}{99.052.826,65} = 68,58\%$$

**12. Margem EBIT (LAJIR):**

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

$$\text{EBIT} = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\text{2º Trimestre 2016}} = \frac{-5.651.458,81}{85.044.929,15} = -6,65\% \quad \text{EBIT} = \frac{8.958.023,20}{76.429.156,81} = 11,72\%$$

**13. Margem EBITDA (LAJIDA):**

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{2º Trimestre 2017}}{\text{2º Trimestre 2016}} = \frac{-5.244.919,61}{85.044.929,15} = -6,17\% \quad \text{EBITDA} = \frac{9.158.414,40}{76.429.156,81} = 11,98\%$$