

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 2015 e 3º 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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{4.107.885,96}{102.113.615,10}} = 4,02\% \quad \text{MML} = \frac{\text{3º Trimestre 2014}}{\frac{3.178.730,90}{88.077.552,96}} = 3,61\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{4.107.885,96}{25.609.590,35}} = 16,04\% \quad \text{ROE} = \frac{\text{3º Trimestre 2014}}{\frac{3.178.730,90}{19.984.708,42}} = 15,91\%$$

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{4.107.885,96}{95.434.007,39}} = 4,30\% \quad \text{ROA} = \frac{\text{3º Trimestre 2014}}{\frac{3.178.730,90}{84.168.196,84}} = 3,78\%$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{81.198.542,53}{102.113.615,10}} = 79,52\% \quad \text{DM} = \frac{\text{3º Trimestre 2014}}{\frac{68.377.494,92}{88.077.552,96}} = 77,63\%$$

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 2015 e 3º 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:

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

$$DA = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{15.066.222,49}{102.113.615,10}} = 14,75\% \quad DA = \frac{\text{3º Trimestre 2014}}{\frac{13.100.538,38}{88.077.552,96}} = 14,87\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{506.000,90}{102.113.615,10}} = 0,50\% \quad DC = \frac{\text{3º Trimestre 2014}}{\frac{470.905,48}{88.077.552,96}} = 0,53\%$$

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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{96.770.765,92}{103.252.326,74}} = 93,72\% \quad \text{Comba} = \frac{\text{3º Trimestre 2014}}{\frac{81.948.938,78}{88.068.185,75}} = 93,05\%$$

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:

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

$$LC = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{35.015.249,98}{33.143.233,96}} = 1,06 \quad LC = \frac{\text{3º Trimestre 2014}}{\frac{31.950.910,56}{28.628.573,26}} = 1,12$$

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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{69.824.417,04}{25.609.590,35}} = 2,73 \quad CT/CP = \frac{\text{3º Trimestre 2014}}{\frac{64.183.488,42}{19.984.708,42}} = 3,21$$

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 2015 e 3º 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:

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

$$\text{ENDIVCP} = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\text{3º Trimestre 2014}} = \frac{33.143.233,96}{95.434.007,39} = 34,73\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{28.628.573,26}{84.168.196,84} = 34,01\%$$

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

$$\text{ENDIV} = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\text{3º Trimestre 2014}} = \frac{69.824.417,04}{95.434.007,39} = 73,17\% \quad \text{ENDIV} = \frac{64.183.488,42}{84.168.196,84} = 76,26\%$$

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

$$\text{EBIT} = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\text{3º Trimestre 2014}} = \frac{10.454.675,00}{102.113.615,10} = 10,24\% \quad \text{EBIT} = \frac{8.761.086,60}{88.077.552,96} = 9,95\%$$

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\text{3º Trimestre 2014}} = \frac{10.680.790,67}{102.113.615,10} = 10,46\% \quad \text{EBITDA} = \frac{9.003.545,76}{88.077.552,96} = 10,22\%$$