

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 2017 e 3º 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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\frac{6.597.908,36}{130.042.884,89}} = 5,07\% \quad \text{MML} = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{6.146.501,39}{116.509.917,48}} = 5,28\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\frac{6.597.908,36}{39.734.061,90}} = 16,61\% \quad \text{ROE} = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{6.146.501,39}{33.135.951,74}} = 18,55\%$$

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\frac{6.597.908,36}{114.271.871,17}} = 5,77\% \quad \text{ROA} = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{6.146.501,39}{102.156.643,38}} = 6,02\%$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\frac{103.498.116,78}{130.042.884,89}} = 79,59\% \quad \text{DM} = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{96.397.248,32}{116.509.917,48}} = 82,74\%$$

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 2017 e 3º 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:

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

$$DA = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\frac{17.823.166,60}{130.042.884,89}} = 13,71\% \quad DA = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{16.342.426,30}{116.509.917,48}} = 14,03\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\frac{1.569.960,76}{130.042.884,89}} = 1,21\% \quad DC = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{510.600,89}{116.509.917,48}} = 0,44\%$$

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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\frac{122.891.244,14}{131.719.749,71}} = 93,30\% \quad \text{Comba} = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{113.250.275,51}{122.091.472,82}} = 92,76\%$$

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:

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

$$LC = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\frac{49.090.863,14}{35.432.652,85}} = 1,39 \quad LC = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{41.365.693,41}{31.214.231,90}} = 1,33$$

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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\frac{74.537.809,27}{39.734.061,90}} = 1,88 \quad CT/CP = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{69.020.691,64}{33.135.951,74}} = 2,08$$

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 2017 e 3º 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:

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

$$\text{ENDIVCP} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\text{35.432.652,85}} = 31,01\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\text{31.214.231,90}} = 30,56\%$$

$$\text{ENDIVCP} = \frac{114.271.871,17}{114.271.871,17} = 31,01\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{102.156.643,38}{102.156.643,38} = 30,56\%$$

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

$$\text{ENDIV} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\text{74.537.809,27}} = 65,23\% \quad \text{ENDIV} = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\text{69.020.691,64}} = 67,56\%$$

$$\text{ENDIV} = \frac{114.271.871,17}{114.271.871,17} = 65,23\% \quad \text{ENDIV} = \frac{102.156.643,38}{102.156.643,38} = 67,56\%$$

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

$$\text{EBIT} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\text{13.818.830,86}} = 10,63\% \quad \text{EBIT} = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\text{11.745.774,54}} = 10,08\%$$

$$\text{EBIT} = \frac{130.042.884,89}{130.042.884,89} = 10,63\% \quad \text{EBIT} = \frac{116.509.917,48}{116.509.917,48} = 10,08\%$$

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{3º Trimestre 2017}}{\text{14.115.314,91}} = 10,85\% \quad \text{EBITDA} = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\text{12.047.639,65}} = 10,34\%$$

$$\text{EBITDA} = \frac{130.042.884,89}{130.042.884,89} = 10,85\% \quad \text{EBITDA} = \frac{116.509.917,48}{116.509.917,48} = 10,34\%$$