

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 - 4º Trimestre 2015 e 4º 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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{4.489.216,90}{138.977.726,11}} = 3,23\% \quad \text{MML} = \frac{\text{4º Trimestre 2014}}{\frac{4.905.471,08}{119.671.795,93}} = 4,10\%$$

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

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{4.489.216,90}{30.624.890,04}} = 14,66\% \quad \text{ROE} = \frac{\text{4º Trimestre 2014}}{\frac{4.905.471,08}{21.936.102,88}} = 22,36\%$$

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

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{4.489.216,90}{94.849.703,14}} = 4,73\% \quad \text{ROA} = \frac{\text{4º Trimestre 2014}}{\frac{4.905.471,08}{87.264.596,80}} = 5,62\%$$

**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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{111.965.622,74}{138.977.726,11}} = 80,56\% \quad \text{DM} = \frac{\text{4º Trimestre 2014}}{\frac{94.475.072,62}{119.671.795,93}} = 78,95\%$$

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 - 4º Trimestre 2015 e 4º 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:

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

$$DA = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{20.667.522,59}{138.977.726,11}} = 14,87\% \quad DA = \frac{\text{4º Trimestre 2014}}{\frac{18.066.181,39}{119.671.795,93}} = 15,10\%$$

**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:

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

$$DC = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{672.365,95}{138.977.726,11}} = 0,48\% \quad DC = \frac{\text{4º Trimestre 2014}}{\frac{602.050,21}{119.671.795,93}} = 0,50\%$$

**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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{133.305.511,28}{140.449.609,99}} = 94,91\% \quad \text{Comba} = \frac{\text{4º Trimestre 2014}}{\frac{113.143.304,22}{119.697.124,73}} = 94,52\%$$

**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:

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

$$LC = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{33.136.203,11}{32.092.433,54}} = 1,03 \quad LC = \frac{\text{4º Trimestre 2014}}{\frac{31.537.259,58}{29.616.065,01}} = 1,06$$

**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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{68.714.030,00}{30.624.890,04}} = 2,24 \quad CT/CP = \frac{\text{4º Trimestre 2014}}{\frac{65.328.493,92}{21.936.102,88}} = 2,98$$

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 - 4º Trimestre 2015 e 4º 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:

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

$$\text{ENDIVCP} = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\text{32.092.433,54}} = 33,84\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{\text{4º Trimestre 2014}}{\text{29.616.065,01}} = 33,94\%$$

**11. Endividamento (ENDIV):**

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

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

$$\text{ENDIV} = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\text{68.714.030,00}} = 72,45\% \quad \text{ENDIV} = \frac{\text{4º Trimestre 2014}}{\text{65.328.493,92}} = 74,86\%$$

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

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

$$\text{EBIT} = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\text{12.100.973,53}} = 8,71\% \quad \text{EBIT} = \frac{\text{4º Trimestre 2014}}{\text{11.881.344,75}} = 9,93\%$$

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

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\text{12.429.490,63}} = 8,94\% \quad \text{EBITDA} = \frac{\text{4º Trimestre 2014}}{\text{12.231.388,13}} = 10,22\%$$