

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 2017 e 4º 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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\text{9.809.530,00}} = 5,60\% \quad \text{MML} = \frac{\text{4º Trimestre 2016}}{\text{8.863.904,68}} = 5,64\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\text{9.809.530,00}} = 18,66\% \quad \text{ROE} = \frac{\text{4º Trimestre 2016}}{\text{8.863.904,68}} = 20,90\%$$

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\text{9.809.530,00}} = 8,67\% \quad \text{ROA} = \frac{\text{4º Trimestre 2016}}{\text{8.863.904,68}} = 8,80\%$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\text{139.559.279,23}} = 79,60\% \quad \text{DM} = \frac{\text{4º Trimestre 2016}}{\text{129.618.676,07}} = 82,52\%$$

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 2017 e 4º 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:

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

$$DA = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\text{4º Trimestre 2016}} = \frac{24.159.818,69}{175.326.327,68} = 13,78\% \quad DA = \frac{22.310.460,10}{157.069.063,97} = 14,20\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\text{4º Trimestre 2016}} = \frac{1.775.635,36}{175.326.327,68} = 1,01\% \quad DC = \frac{674.888,17}{157.069.063,97} = 0,43\%$$

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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\text{4º Trimestre 2016}} = \frac{165.494.733,28}{177.456.465,85} = 93,26\% \quad \text{Comba} = \frac{152.604.024,34}{163.663.454,21} = 93,24\%$$

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:

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

$$LC = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\text{4º Trimestre 2016}} = \frac{47.332.839,74}{31.242.384,67} = 1,52 \quad LC = \frac{41.430.379,78}{29.818.207,28} = 1,39$$

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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\text{4º Trimestre 2016}} = \frac{70.365.739,78}{52.570.354,94} = 1,34 \quad CT/CP = \frac{67.218.963,93}{42.414.113,62} = 1,58$$

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 2017 e 4º 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:

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

$$\text{ENDIVCP} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\text{31.242.384,67}} = 27,62\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{\text{4º Trimestre 2016}}{\text{29.818.207,28}} = 29,59\%$$

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

$$\text{ENDIV} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\text{70.365.739,78}} = 62,20\% \quad \text{ENDIV} = \frac{\text{4º Trimestre 2016}}{\text{67.218.963,93}} = 66,71\%$$

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

$$\text{EBIT} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\text{17.910.840,41}} = 10,22\% \quad \text{EBIT} = \frac{\text{4º Trimestre 2016}}{\text{15.853.162,60}} = 10,09\%$$

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{4º Trimestre 2017}}{\text{18.309.682,02}} = 10,44\% \quad \text{EBITDA} = \frac{\text{4º Trimestre 2016}}{\text{16.268.217,85}} = 10,36\%$$