

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 2016 e 2º Trimestre 2015

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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{4.449.518,59}{76.429.156,81}} = 5,82\% \quad \text{MML} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{2.522.026,73}{66.057.951,45}} = 3,82\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{4.449.518,59}{31.120.672,90}} = 14,30\% \quad \text{ROE} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{2.522.026,73}{23.810.783,70}} = 10,59\%$$

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{4.449.518,59}{99.052.826,65}} = 4,49\% \quad \text{ROA} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{2.522.026,73}{91.636.673,36}} = 2,75\%$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{63.777.045,59}{76.429.156,81}} = 83,45\% \quad \text{DM} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{52.418.860,81}{66.057.951,45}} = 79,35\%$$

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 2016 e 2º Trimestre 2015

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:

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

$$DA = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{10.814.396,18}{76.429.156,81}} = 14,15\% \quad DA = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{9.836.797,82}{66.057.951,45}} = 14,89\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{328.700,62}{76.429.156,81}} = 0,43\% \quad DC = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{317.090,62}{66.057.951,45}} = 0,48\%$$

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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{74.920.142,39}{81.479.668,42}} = 91,95\% \quad \text{Comba} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{62.572.749,25}{66.551.331,72}} = 94,02\%$$

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:

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

$$LC = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{38.997.515,38}{30.541.997,50}} = 1,28 \quad LC = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{32.502.898,78}{31.323.089,43}} = 1,04$$

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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{67.932.153,75}{31.120.672,90}} = 2,18 \quad CT/CP = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{67.825.889,66}{23.810.783,70}} = 2,85$$

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 2016 e 2º Trimestre 2015

10. Índice de endividamento de curto prazo (ENDIVCP):

Mostra a relação entre o Passivo Circulante e o Ativo total. É calculado pela Fórmula:

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

$$\text{ENDIVCP} = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{30.541.997,50}{99.052.826,65}} = 30,83\% \quad \text{ENDIVCP} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{31.323.089,43}{91.636.673,36}} = 34,18\%$$

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

$$\text{ENDIV} = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{67.932.153,75}{99.052.826,65}} = 68,58\% \quad \text{ENDIV} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{67.825.889,66}{91.636.673,36}} = 74,02\%$$

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

$$\text{EBIT} = \frac{\text{Resultado Líq} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Imp. Diferidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

$$\text{EBIT} = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{8.958.023,20}{76.429.156,81}} = 11,72\% \quad \text{EBIT} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{7.674.540,66}{66.057.951,45}} = 11,62\%$$

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{Resultado Líq} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Imp. Diferidos} + \text{Deprec} + \text{Amortiz}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

$$\text{EBITDA} = \frac{\text{2º Trimestre 2016}}{\frac{9.158.414,40}{76.429.156,81}} = 11,98\% \quad \text{EBITDA} = \frac{\text{2º Trimestre 2015}}{\frac{7.805.163,46}{66.057.951,45}} = 11,82\%$$