

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 2016 e 3º 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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{6.146.501,39}{116.509.917,48}} = 5,28\% \quad \text{MML} = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{4.107.885,96}{102.113.615,10}} = 4,02\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{6.146.501,39}{33.135.951,74}} = 18,55\% \quad \text{ROE} = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{4.107.885,96}{25.609.590,35}} = 16,04\%$$

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{6.146.501,39}{102.156.643,38}} = 6,02\% \quad \text{ROA} = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{4.107.885,96}{95.434.007,39}} = 4,30\%$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{96.397.248,32}{116.509.917,48}} = 82,74\% \quad \text{DM} = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{81.198.542,53}{102.113.615,10}} = 79,52\%$$

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 - 3º Trimestre 2016 e 3º 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:

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

$$DA = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{16.342.426,30}{116.509.917,48}} = 14,03\% \quad DA = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{15.066.222,49}{102.113.615,10}} = 14,75\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{510.600,89}{116.509.917,48}} = 0,44\% \quad DC = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{506.000,90}{102.113.615,10}} = 0,50\%$$

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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{113.250.275,51}{122.091.472,82}} = 92,76\% \quad \text{Comba} = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{96.770.765,92}{103.252.326,74}} = 93,72\%$$

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:

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

$$LC = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{41.365.693,41}{31.214.231,90}} = 1,33 \quad LC = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{35.015.249,98}{33.143.233,96}} = 1,06$$

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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{3º Trimestre 2016}}{\frac{69.020.691,64}{33.135.951,74}} = 2,08 \quad CT/CP = \frac{\text{3º Trimestre 2015}}{\frac{69.824.417,04}{25.609.590,35}} = 2,73$$

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 2016 e 3º 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:

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

	3º Trimestre 2016			3º Trimestre 2015	
ENDIVCP =	$\frac{31.214.231,90}{102.156.643,38}$	=	30,56%	ENDIVCP =	$\frac{33.143.233,96}{95.434.007,39}$ = 34,73%

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

	3º Trimestre 2016			3º Trimestre 2015	
ENDIV =	$\frac{69.020.691,64}{102.156.643,38}$	=	67,56%	ENDIV =	$\frac{69.824.417,04}{95.434.007,39}$ = 73,17%

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

	3º Trimestre 2016			3º Trimestre 2015	
EBIT =	$\frac{11.745.774,54}{116.509.917,48}$	=	10,08%	EBIT =	$\frac{10.454.675,00}{102.113.615,10}$ = 10,24%

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

	3º Trimestre 2016			3º Trimestre 2015	
EBITDA =	$\frac{12.047.639,65}{116.509.917,48}$	=	10,34%	EBITDA =	$\frac{10.680.790,67}{102.113.615,10}$ = 10,46%