

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 2016 e 4º 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:

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

$$\text{MML} = \frac{\text{4º Trimestre 2016}}{\frac{8.863.904,68}{157.069.063,97}} = 5,64\% \quad \text{MML} = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{4.489.216,90}{138.977.726,11}} = 3,23\%$$

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE):

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

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

$$\text{ROE} = \frac{\text{4º Trimestre 2016}}{\frac{8.863.904,68}{42.414.113,62}} = 20,90\% \quad \text{ROE} = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{4.489.216,90}{30.624.890,04}} = 14,66\%$$

3. Retorno sobre o Ativo (ROA):

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

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

$$\text{ROA} = \frac{\text{4º Trimestre 2016}}{\frac{8.863.904,68}{100.769.172,87}} = 8,80\% \quad \text{ROA} = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{4.489.216,90}{94.849.703,14}} = 4,73\%$$

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:

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

$$\text{DM} = \frac{\text{4º Trimestre 2016}}{\frac{129.618.676,07}{157.069.063,97}} = 82,52\% \quad \text{DM} = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{111.965.622,74}{138.977.726,11}} = 80,56\%$$

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 2016 e 4º 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:

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

$$DA = \frac{\text{4º Trimestre 2016}}{\frac{22.310.460,10}{157.069.063,97}} = 14,20\% \quad DA = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{20.667.522,59}{138.977.726,11}} = 14,87\%$$

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:

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

$$DC = \frac{\text{4º Trimestre 2016}}{\frac{674.888,17}{157.069.063,97}} = 0,43\% \quad DC = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{672.365,95}{138.977.726,11}} = 0,48\%$$

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:

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

$$\text{Comba} = \frac{\text{4º Trimestre 2016}}{\frac{152.604.024,34}{163.663.454,21}} = 93,24\% \quad \text{Comba} = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{133.305.511,28}{140.449.609,99}} = 94,91\%$$

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:

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

$$LC = \frac{\text{4º Trimestre 2016}}{\frac{41.430.379,78}{29.818.207,28}} = 1,39 \quad LC = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{33.136.203,11}{32.092.433,54}} = 1,03$$

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:

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

$$CT/CP = \frac{\text{4º Trimestre 2016}}{\frac{67.218.963,93}{42.414.113,62}} = 1,58 \quad CT/CP = \frac{\text{4º Trimestre 2015}}{\frac{68.714.030,00}{30.624.890,04}} = 2,24$$

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 2016 e 4º 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:

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

	4º Trimestre 2016			4º Trimestre 2015	
ENDIVCP =	$\frac{29.818.207,28}{100.769.172,87}$	=	29,59%	ENDIVCP =	$\frac{32.092.433,54}{94.849.703,14}$ = 33,84%

11. Endividamento (ENDIV):

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

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

	4º Trimestre 2016			4º Trimestre 2015	
ENDIV =	$\frac{67.218.963,93}{100.769.172,87}$	=	66,71%	ENDIV =	$\frac{68.714.030,00}{94.849.703,14}$ = 72,45%

12. Margem EBIT (LAJIR):

Lucro Antes de Juros e Impostos:

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

	4º Trimestre 2016			4º Trimestre 2015	
EBIT =	$\frac{15.853.162,60}{157.069.063,97}$	=	10,09%	EBIT =	$\frac{12.100.973,53}{138.977.726,11}$ = 8,71%

13. Margem EBITDA (LAJIDA):

Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização:

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

	4º Trimestre 2016			4º Trimestre 2015	
EBITDA =	$\frac{16.268.217,85}{157.069.063,97}$	=	10,36%	EBITDA =	$\frac{12.429.490,63}{138.977.726,11}$ = 8,94%