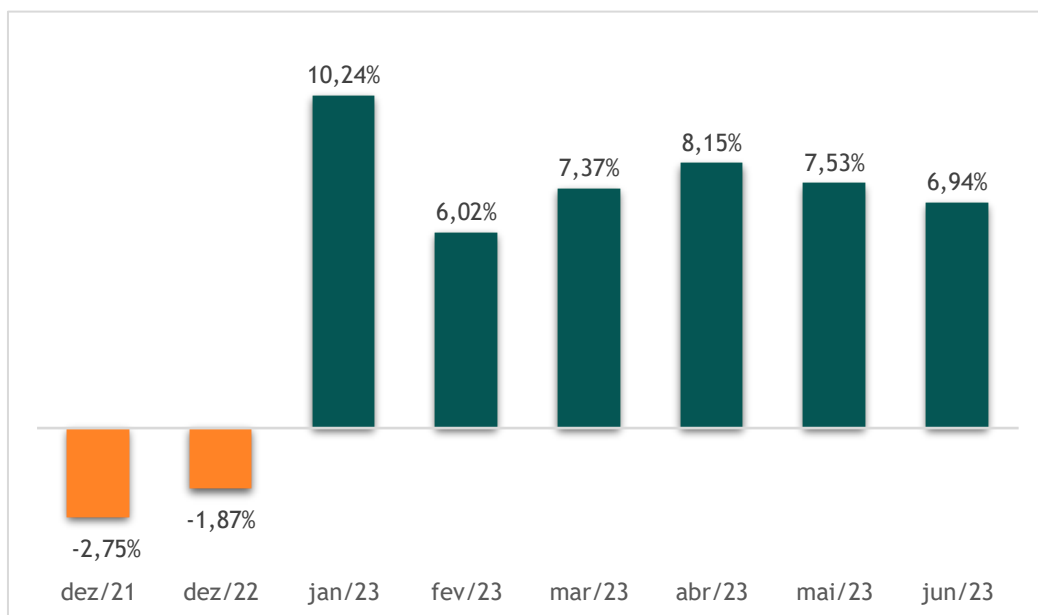


RELAÇÃO DE INDICADORES MÍNIMOS PARA MONITORAMENTO DA SITUAÇÃO ECONÔMICO - FINANCEIRA DA OPERADORA:

1 - Margem de Lucro Líquida (MLL) -> Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).



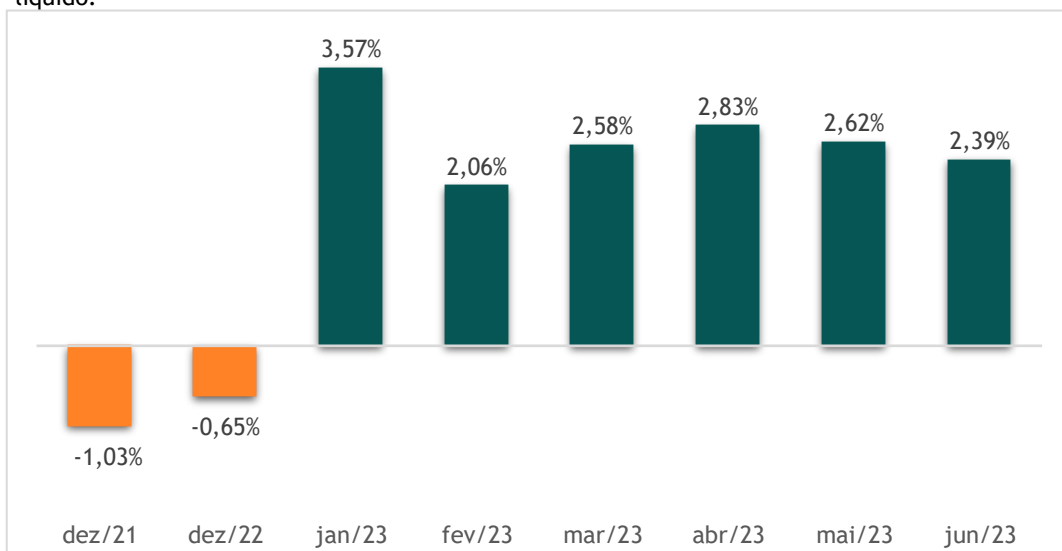
Fonte Balancete Contábil 06/2023.

MLL= (Resultado Líquido) / (Contraprestações Efetivas)

Resultado líquido = (receita - despesa - imposto sobre lucro)

Contraprestações efetivas = (receita com assist à saúde + abs (corresponsabilidade cedida) + tributos diretos)

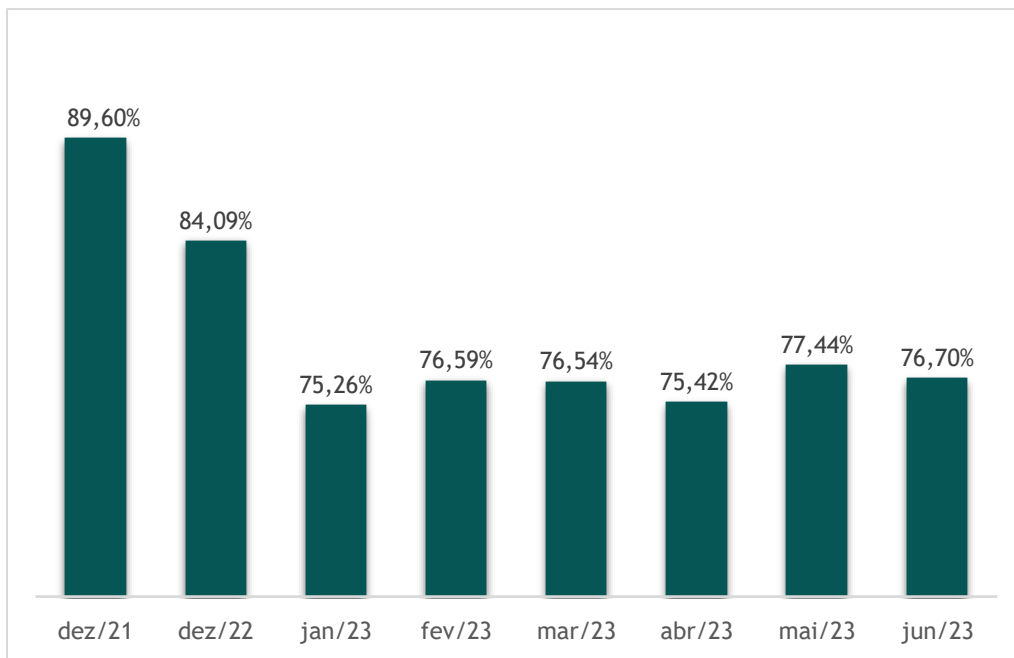
2 - Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) -> Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido.



Fonte Balancete Contábil 06/2023.

ROE= (Resultado Líquido) / (Patrimônio Líquido)

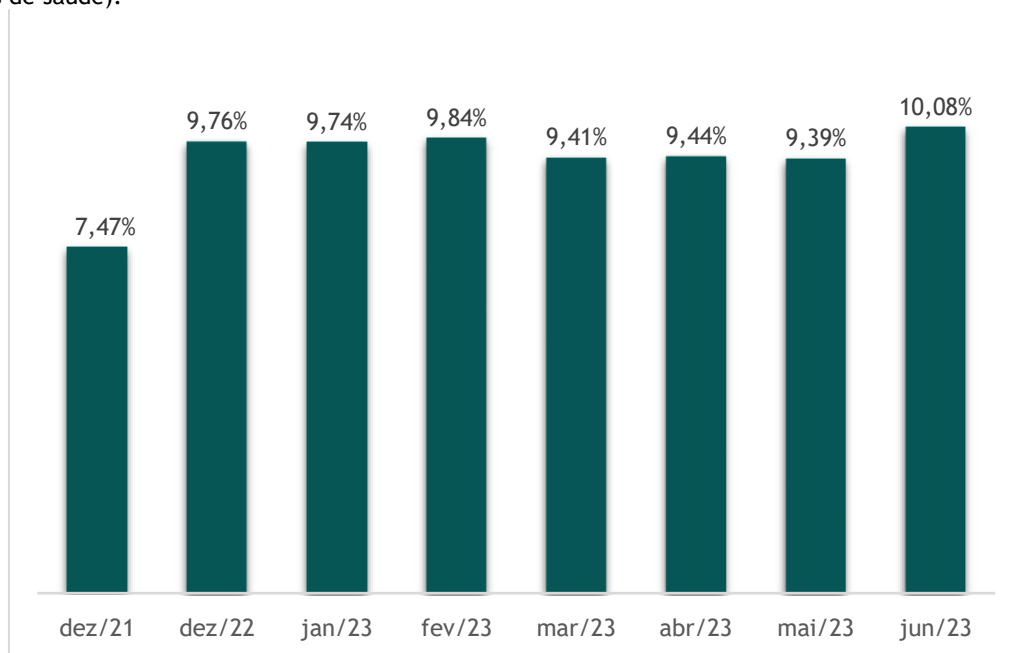
3 - Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações (DM) -> Mostra a relação entre despesas assistenciais (ou despesas médicas ou sinistralidade) e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).



Fonte Balancete Contábil 06/2023.

DM = (Eventos indenizáveis líquidos) / (Contraprestações Efetivas)

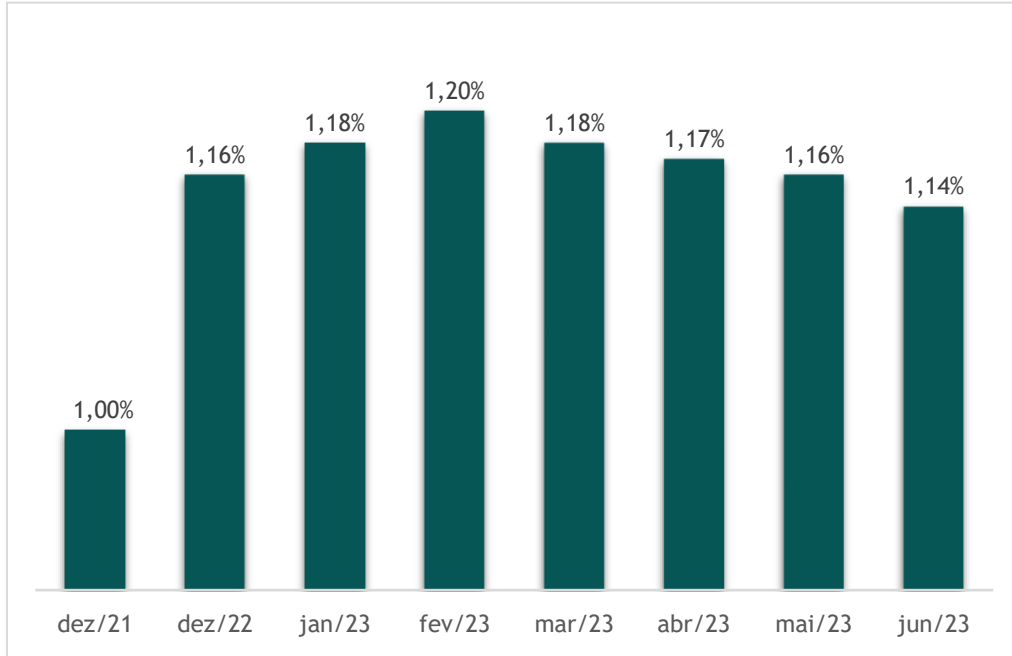
4 - Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações (DA) -> Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).



Fonte Balancete Contábil 06/2023.

DA= (Despesa Administrativa) / (Contraprestações Efetivas)

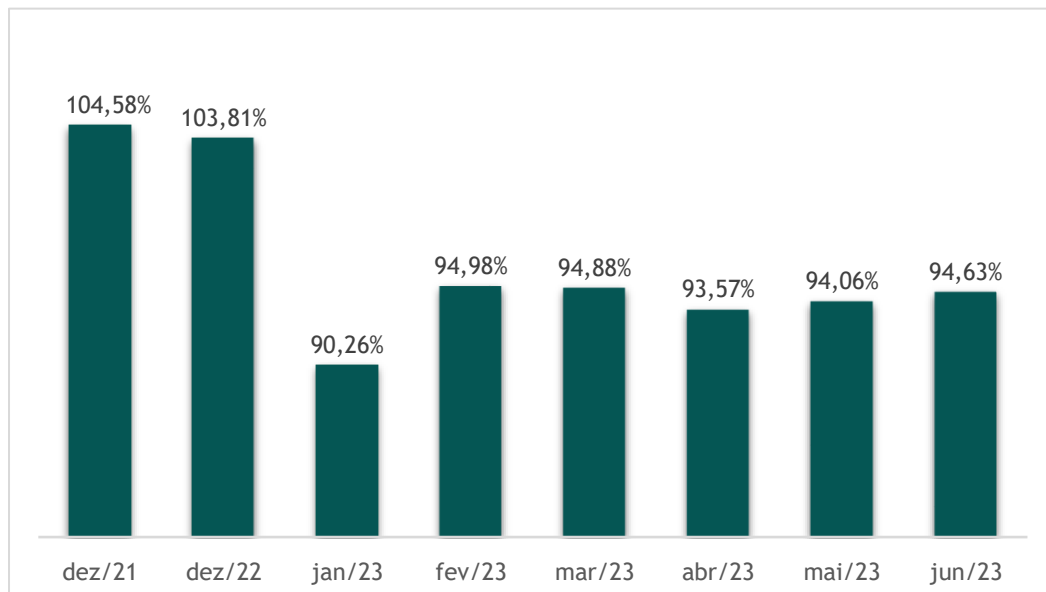
5- Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC) -> Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).



Fonte Balancete Contábil 06/2023.

DC= (Despesa Comercial) / (Contraprestações Efetivas)

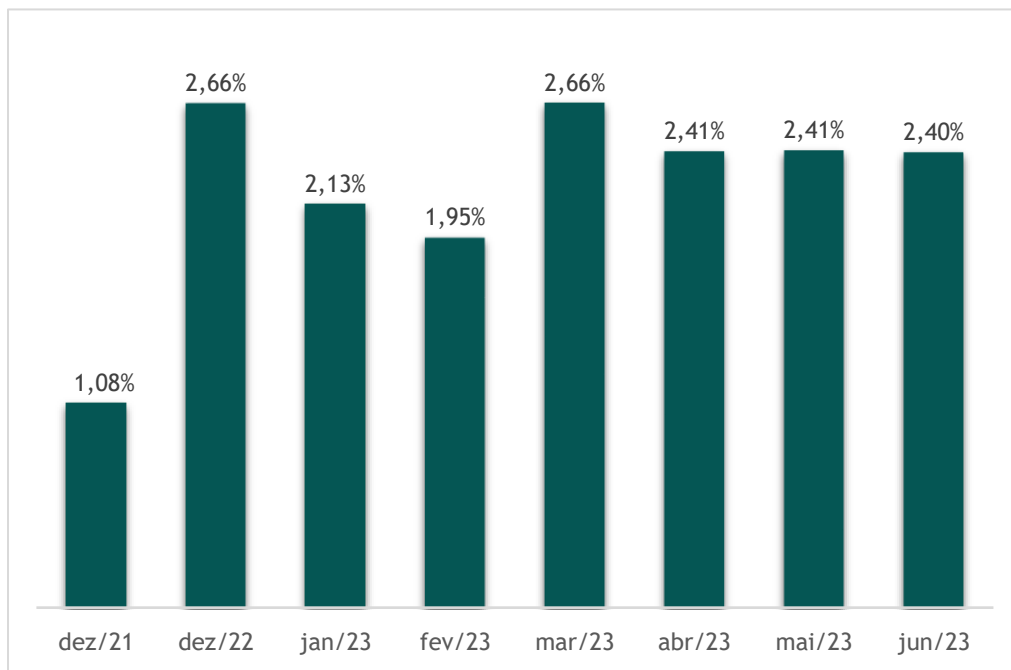
6- Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais (DOP) -> Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais) e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais).



Fonte Balancete Contábil 06/2023.

DOP= (Eventos indenizáveis líquidos + Despesa Administrativa+ Despesa Comercial + Outras despesas) / (Contraprestações Efetivas + Outras Receitas Operacionais)

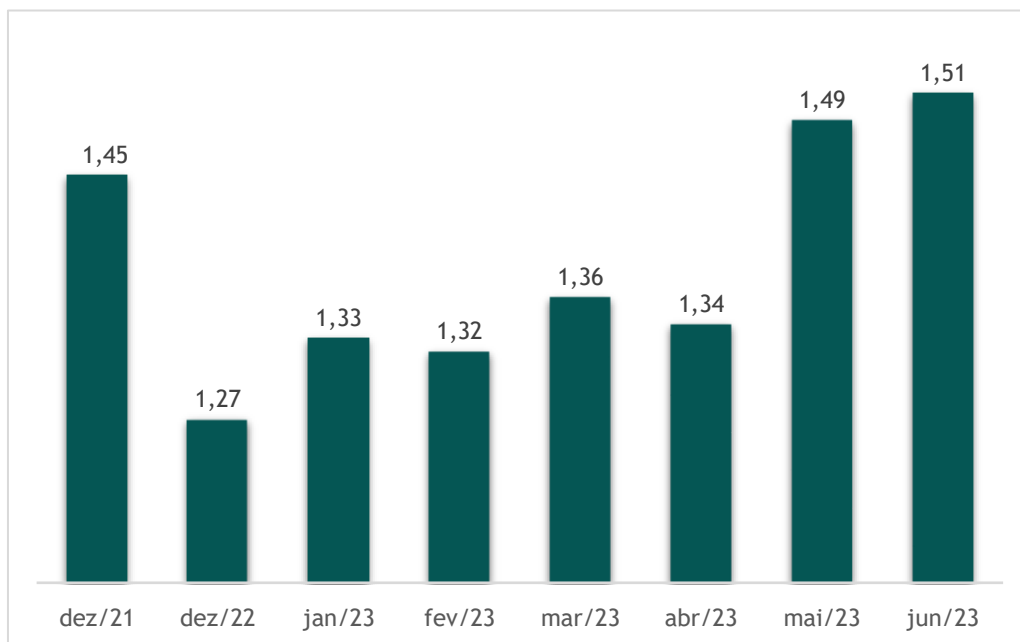
7 - Índice de Resultado Financeiro (IRF) -> Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).



Fonte Balancete Contábil 06/2023.

IRF= (Resultado Financeiro Líquido) / (Contraprestações Efetivas)

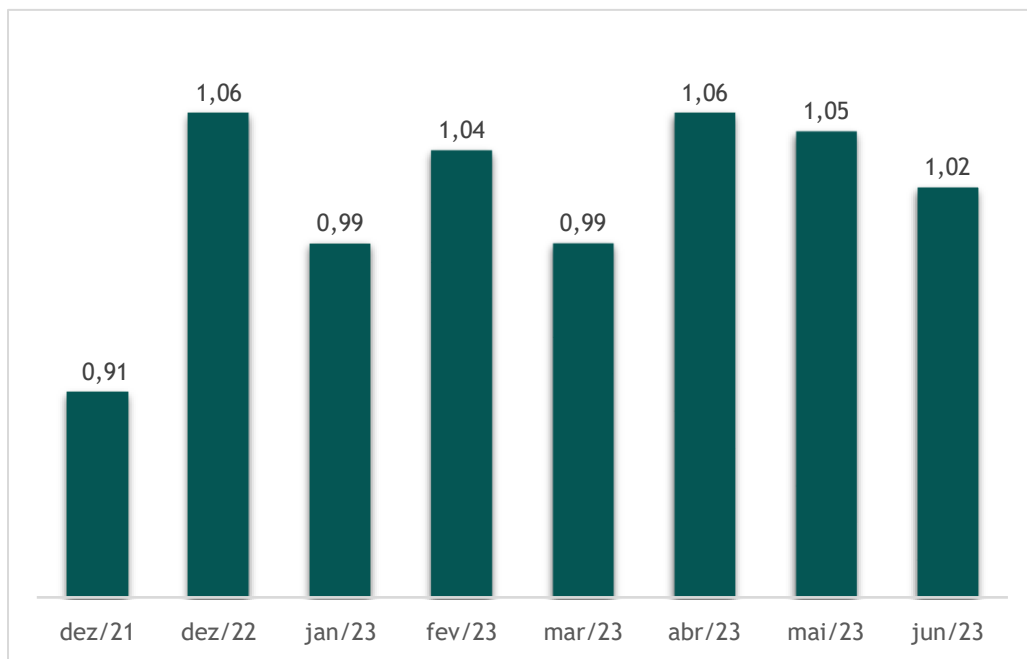
8 - Liquidez Corrente (LC) -> Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.



Fonte Balancete Contábil 06/2023.

LC= (Ativo Circulante) / (Passivo Circulante)

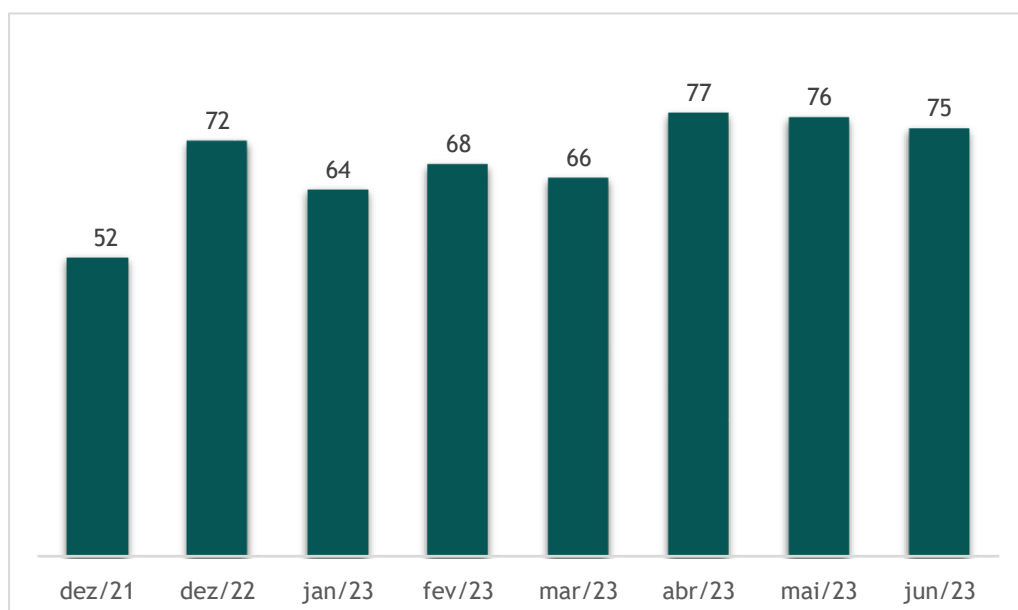
9 - Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP) -> Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido.



Fonte Balancete Contábil 06/2023.

CT/CP= (Passivo Circulante + Passivo não circulante) / (Patrimônio Líquido)

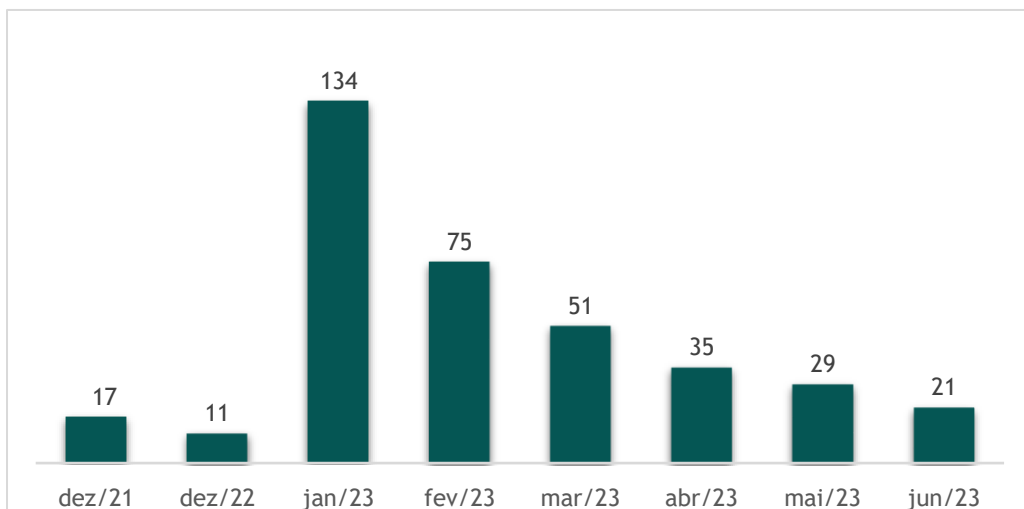
10 - Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações (PMRC) -> Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC). Em dias.



Fonte Balancete Contábil 06/2023.

PMRC= (Crédito OPS de saúde+|PPSC|) / (Contraprestações Efetivas) *360

11 - Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE) -> Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado. Em dias.

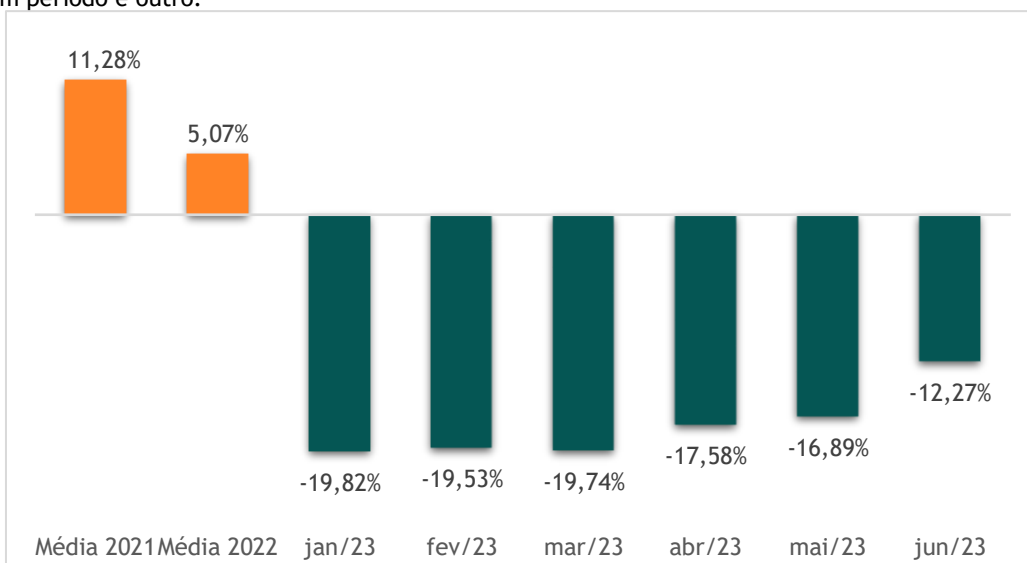


Fonte Balancete Contábil 06/2023.

PMPE= (Provisão de Eventos a Liquidar) / (Eventos indenizáveis líquidos) *360

Provisão de eventos a liquidar = [pesl_outros prestadores + pesl sus)

12 - Variação de Custos (VC) -> Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro.



Fonte Balancete Contábil 06/2023.

VC = Eventos Indenizáveis per capita do ano atual

Eventos Indenizáveis per capita do ano anterior - 1 onde: Evento indenizável per capita de cada ano = Eventos Indenizáveis Líquidos- Variação da PEONA

Total de beneficiários corresponde ao somatório da quantidade de vínculos de beneficiário apurados 12 meses de cada ano.

Rodolfo Cesar Visoni Polisel
Presidente

Thais Laine de Souza Burack
Contadora CRC-Pr056567/O-8