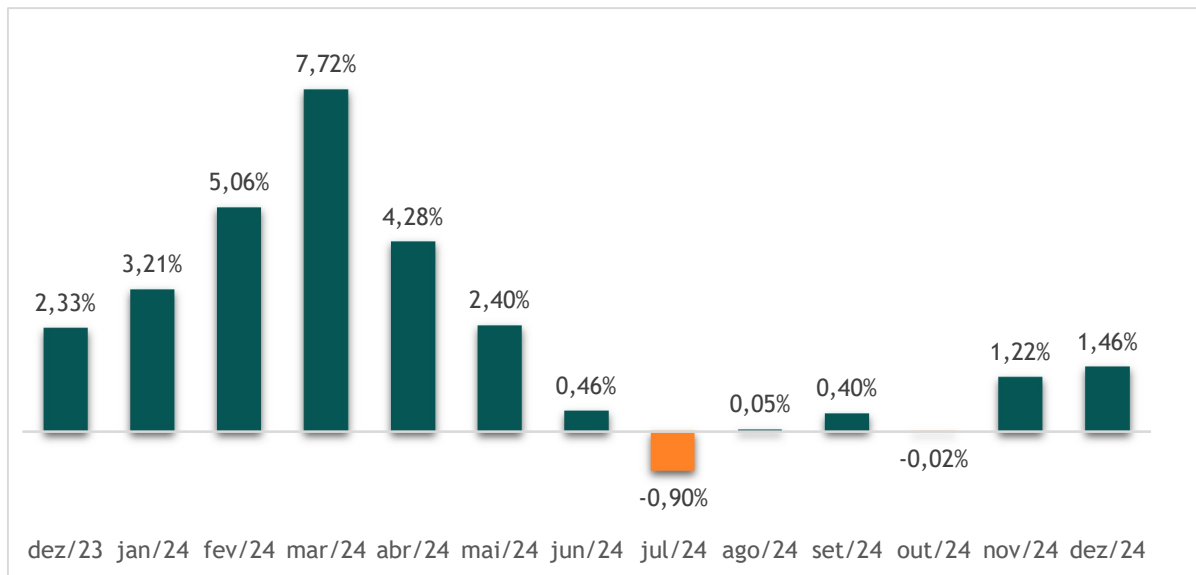


RELAÇÃO DE INDICADORES MÍNIMOS PARA MONITORAMENTO DA SITUAÇÃO ECONÔMICO - FINANCEIRA DA OPERADORA

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).

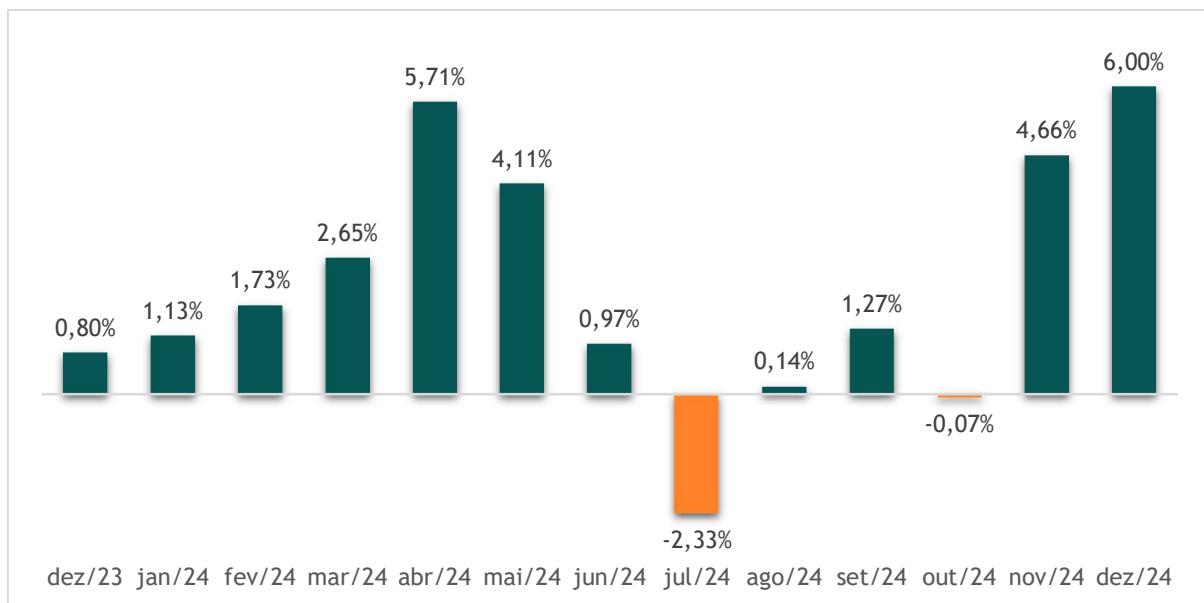


MLL= (Resultado Líquido) / (Contraprestações Efetivas)

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

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

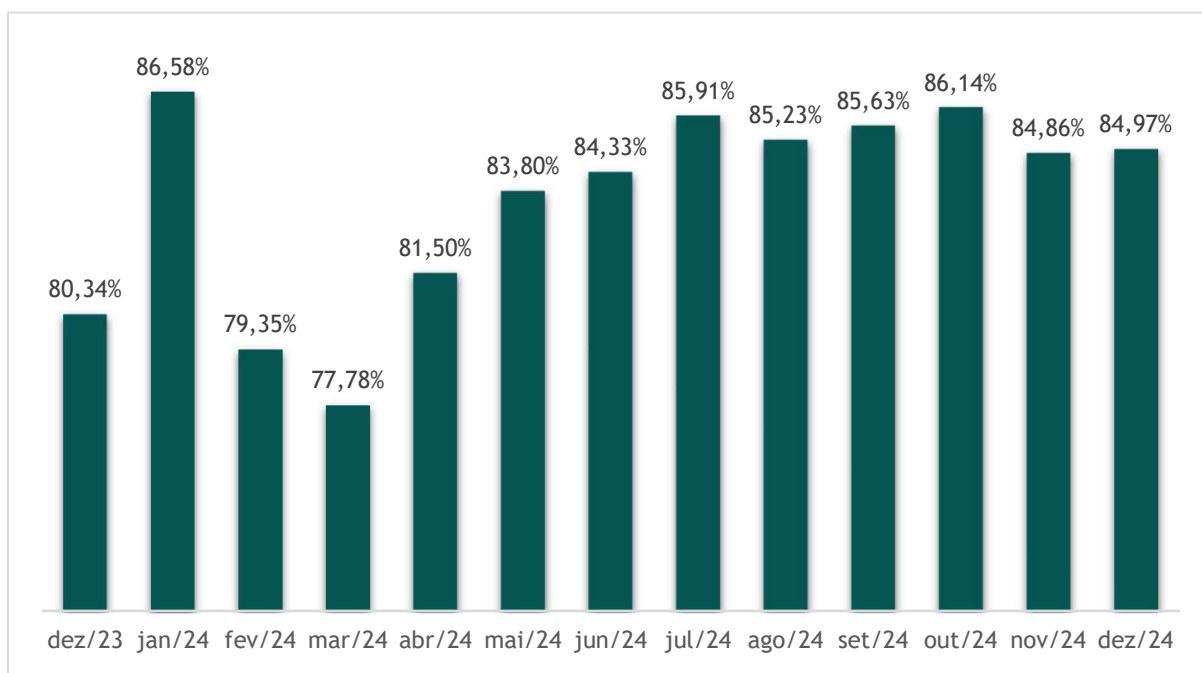
2 - Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) -> Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido.



ROE= (Resultado Líquido) / (Patrimônio Líquido)

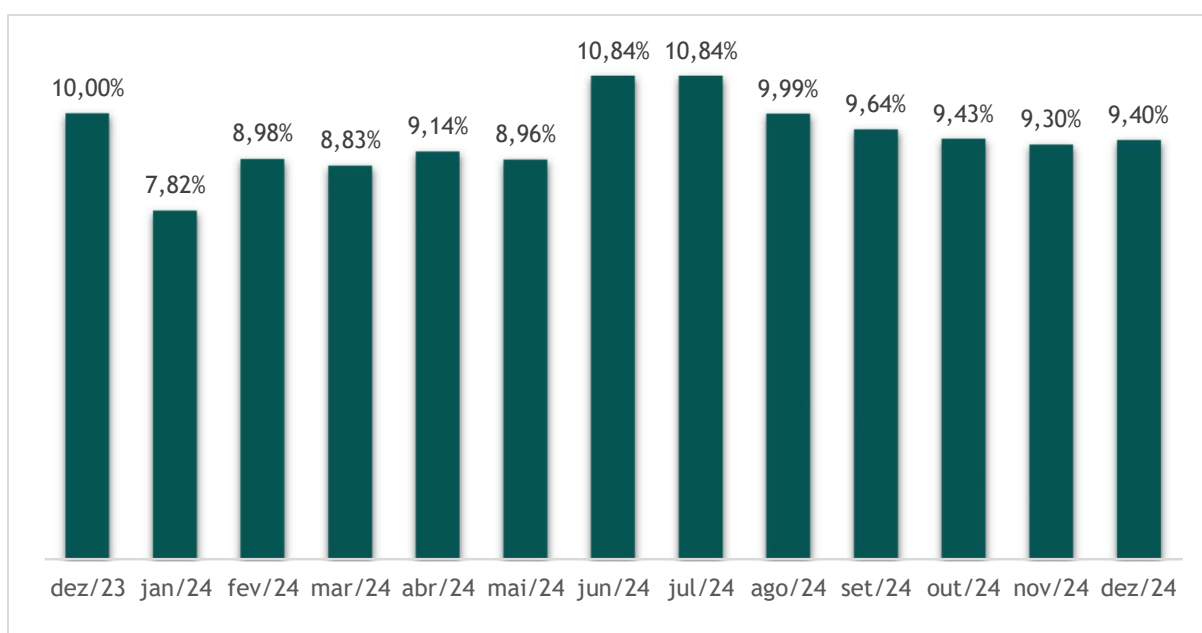


3 - Percentual de Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações (DM) -
-> Mostra a relação entre despesas assistenciais (ou despesas médicas ou sinistralidade) e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).



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

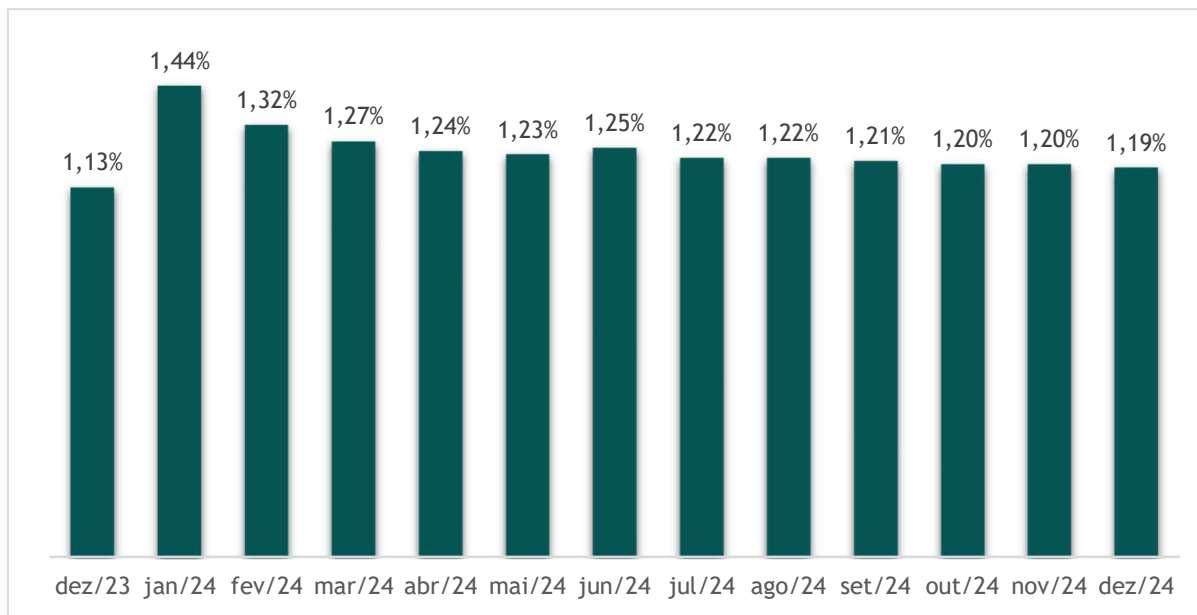
4 - Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações (DA)
-> Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).



DA= (Despesa Administrativa) / (Contraprestações Efetivas)

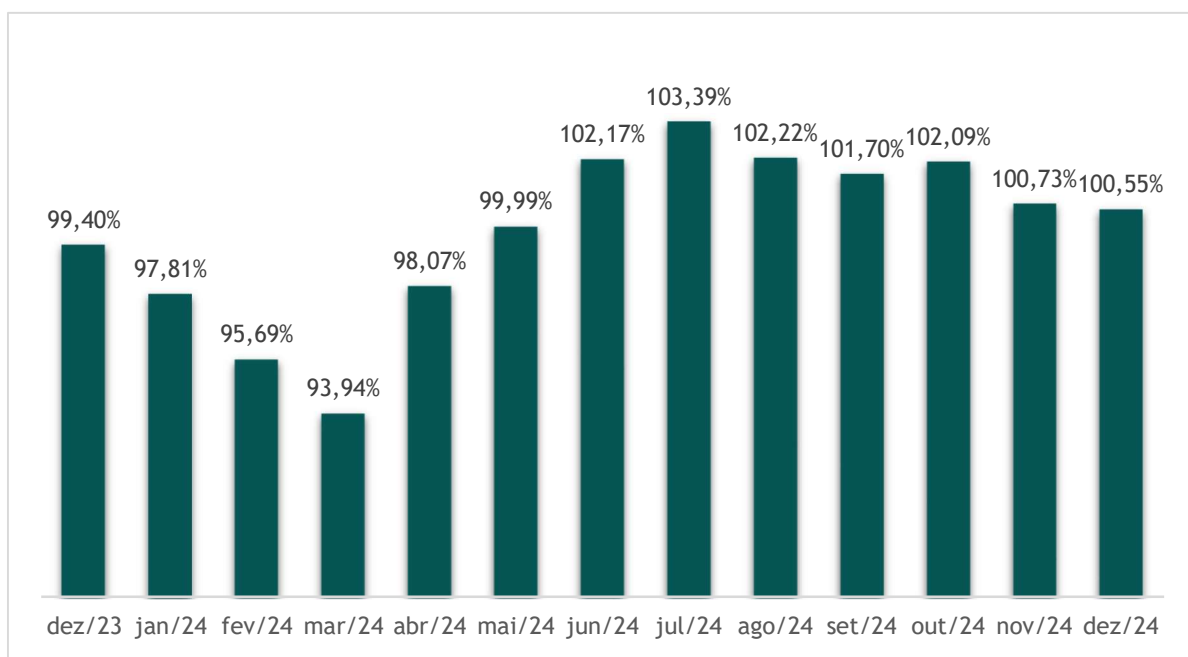


5 - Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC) ->
Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).



DC= (Despesa Comercial) / (Contraprestações Efetivas)

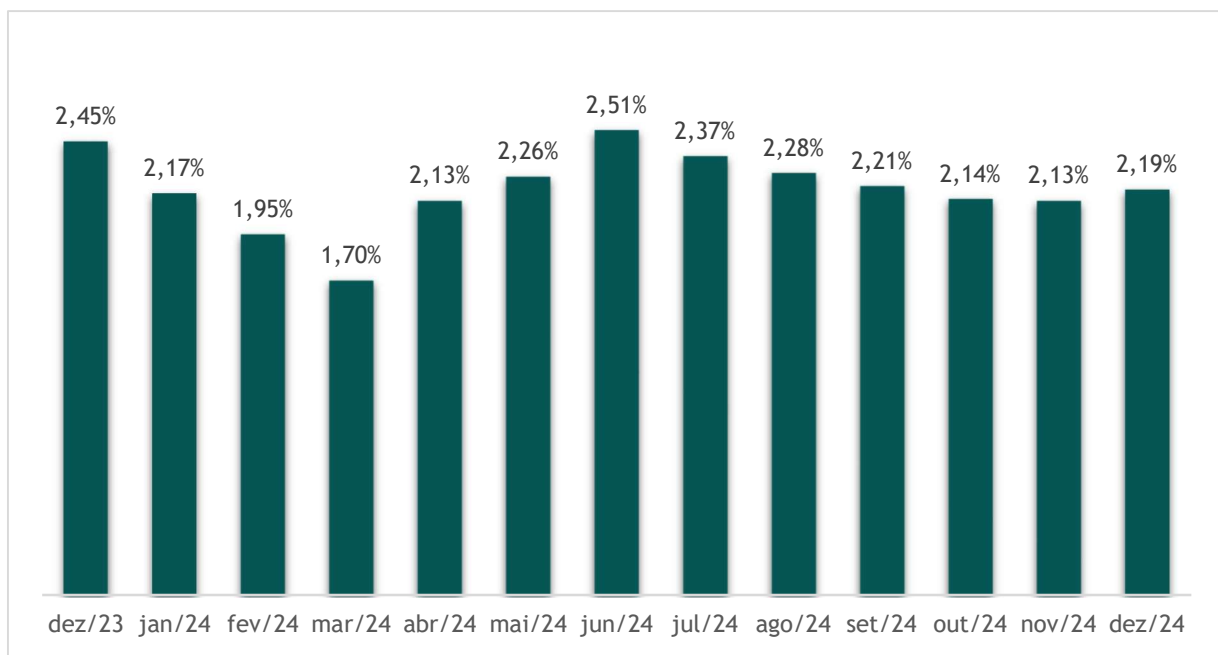
6 - Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais (DOP) ->
Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais) e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações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



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

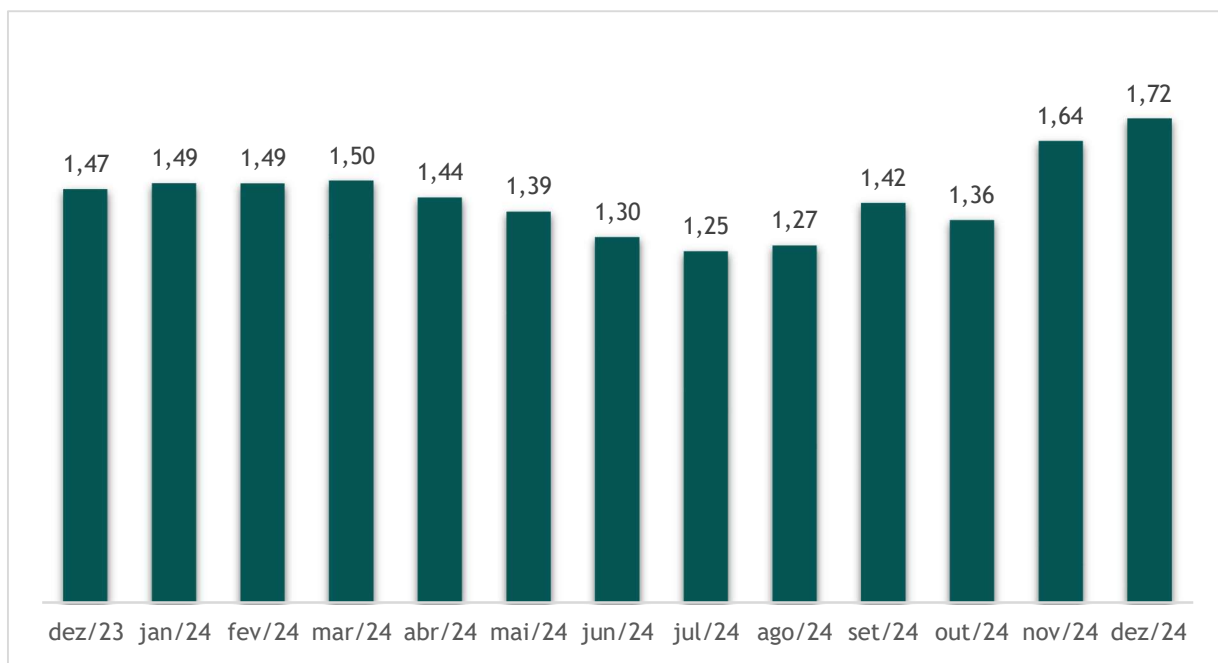


7 - Índice de Resultado Financeiro (IRF) -> Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde).



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

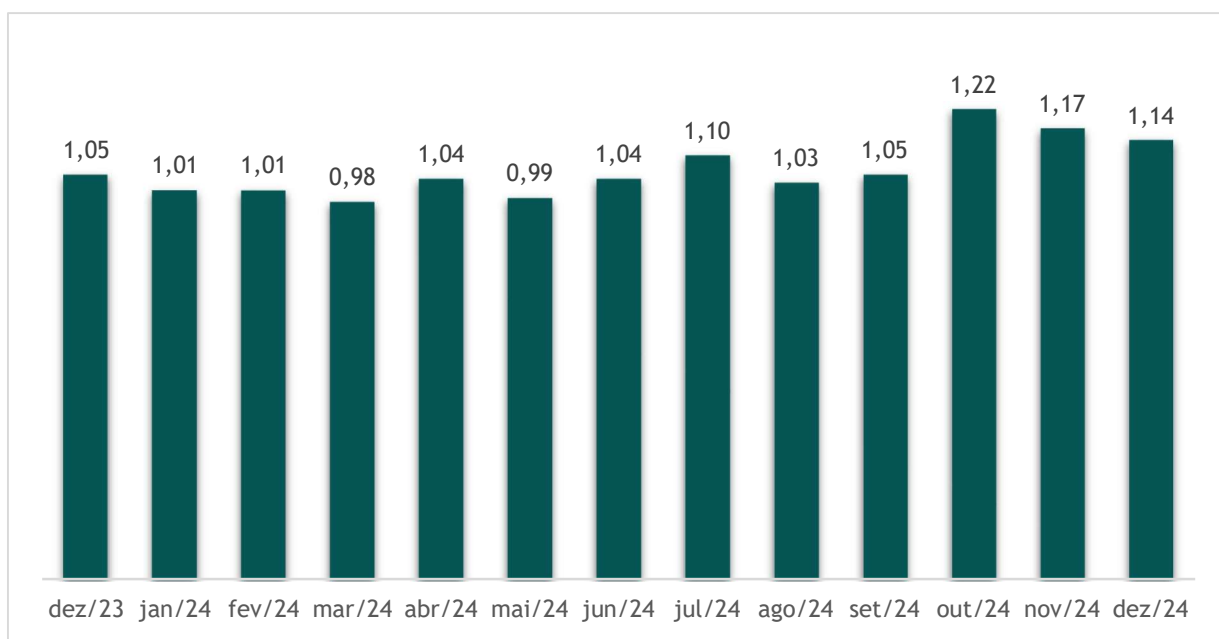
8 - Liquidez Corrente (LC) -> Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.



LC= (Ativo Circulante) / (Passivo Circulante).

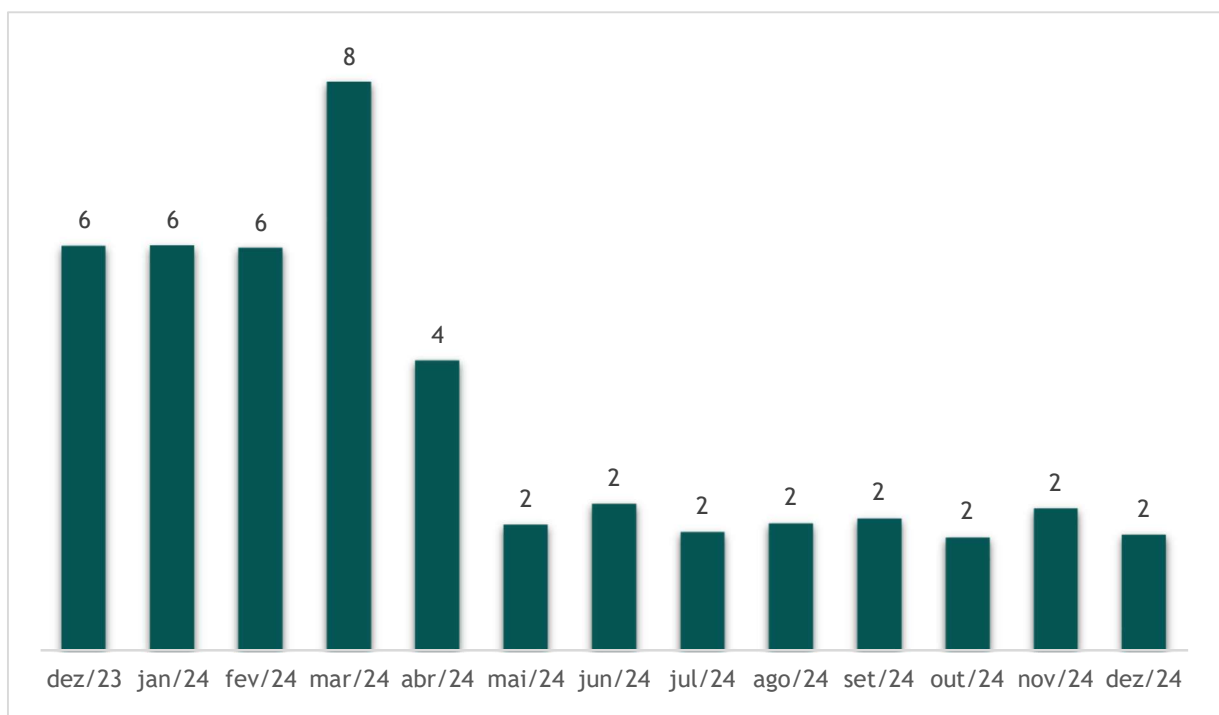


9 - Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP) -> Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido.



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

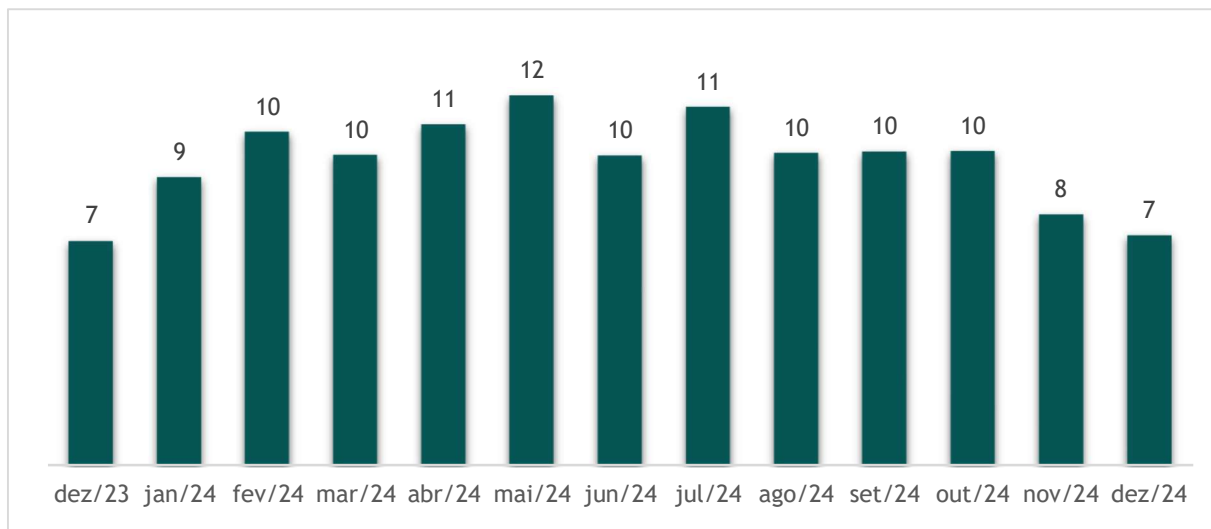
10 - Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações (PMRC) -> Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC). Em dias.



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



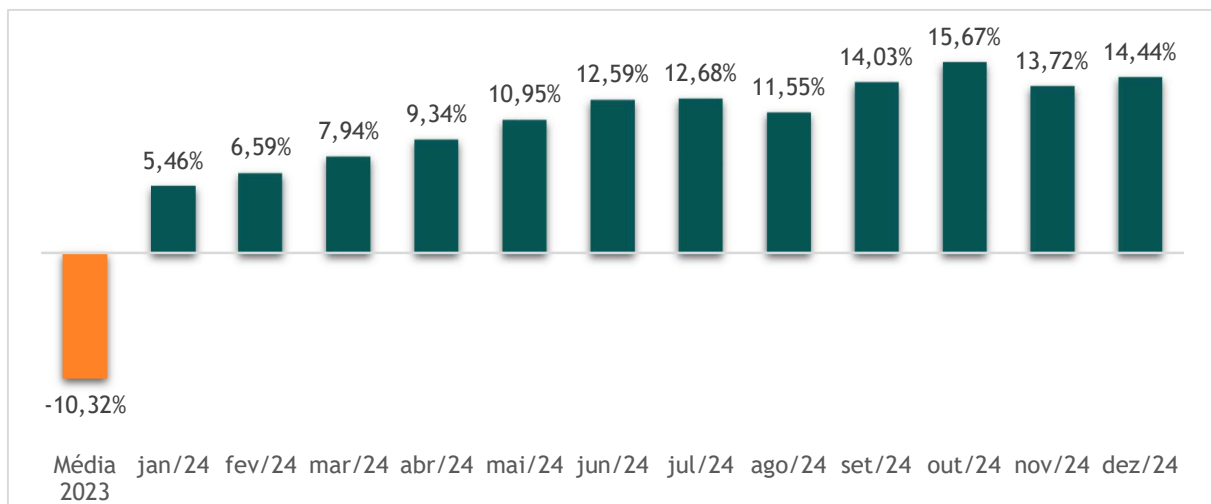
11 - Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE) -> Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado. Em dias.



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.



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.

Dr. Antonio Carlos Cardoso
Diretor Presidente

Dr. Eloy Okabayashi Fuzzi
Diretor Administrativo Financeiro

