

## INDICADORES ECONÔMICOS-FINANCEIROS

VALORES ACUMULADOS DOS ULTIMOS 12 MESES\*\*

Período Refer	Código	Sigla	Descrição	Valor
Janeiro/2021 a Dezembro/2021	1	MML	Margem de Lucro Líquido	0,21
Janeiro/2021 a Dezembro/2021	2	ROE	Retorno sobre o Patrimônio Líquido	0,44
Janeiro/2021 a Dezembro/2021	3	DM	Sinistralidade ou Despesas Médicas	76,28
Janeiro/2021 a Dezembro/2021	4	DA	Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações	14,12
Janeiro/2021 a Dezembro/2021	5	DC	Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações	0,5
Janeiro/2021 a Dezembro/2021	6	DOP	Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais	0,996
Janeiro/2021 a Dezembro/2021	7	IRF	Índice de Resultado Financeiro	0,9
Janeiro/2021 a Dezembro/2021	8	LC	Liquidez Corrente	1,31
Janeiro/2021 a Dezembro/2021	9	CT/CP	Capital de Terceiros sobre o Capital Próprio	77,71
Janeiro/2021 a Dezembro/2021	10	PMRC	Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações	6,53
Janeiro/2021 a Dezembro/2021	11	PMPE	Prazo Médio de Pagamento de Eventos	22,03
Janeiro/2021 a Dezembro/2021	12	VC	Variação de Custos	31,29

Legenda, com base na RN 443 da ANS:

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);
2. *Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE)*: Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido;
3. *Sinistralidade ou DM*: Mostra a relação entre despesas assistenciais ou médicas, acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida (CCT); e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida;
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), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida;
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), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.
6. *Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais*: Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida, e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.
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), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida;
8. *Liquidez Corrente (LC)*: Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo;
9. *Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP)*: Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido;
10. *Prazo Médio de Contraprestações a receber (PMCR)*: 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);
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;
12. *Variação de Custos (VC)*: Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro.