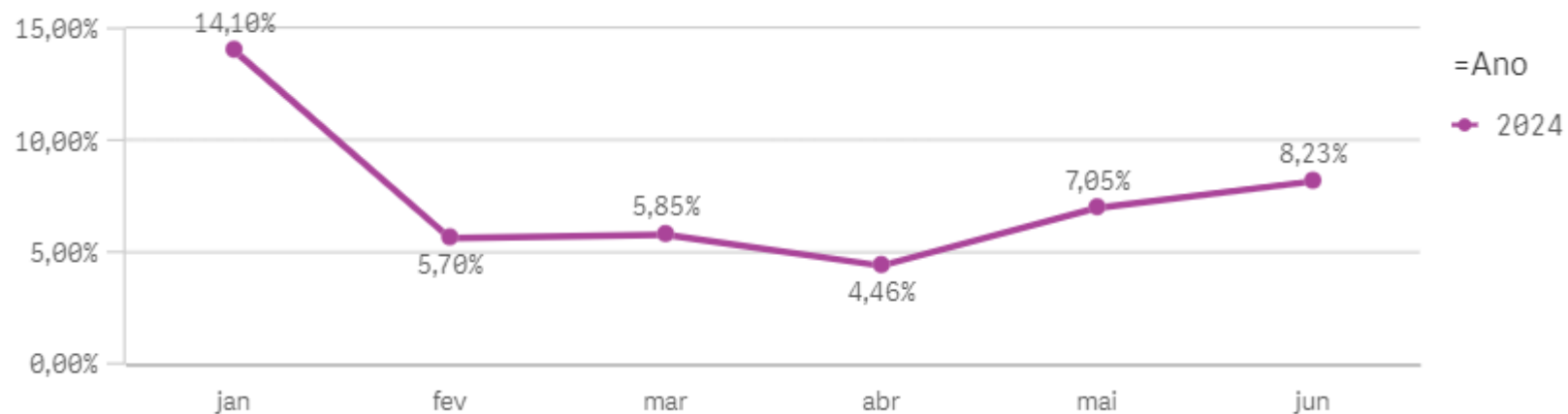




1. Margem de Lucro Líquida (MLL)

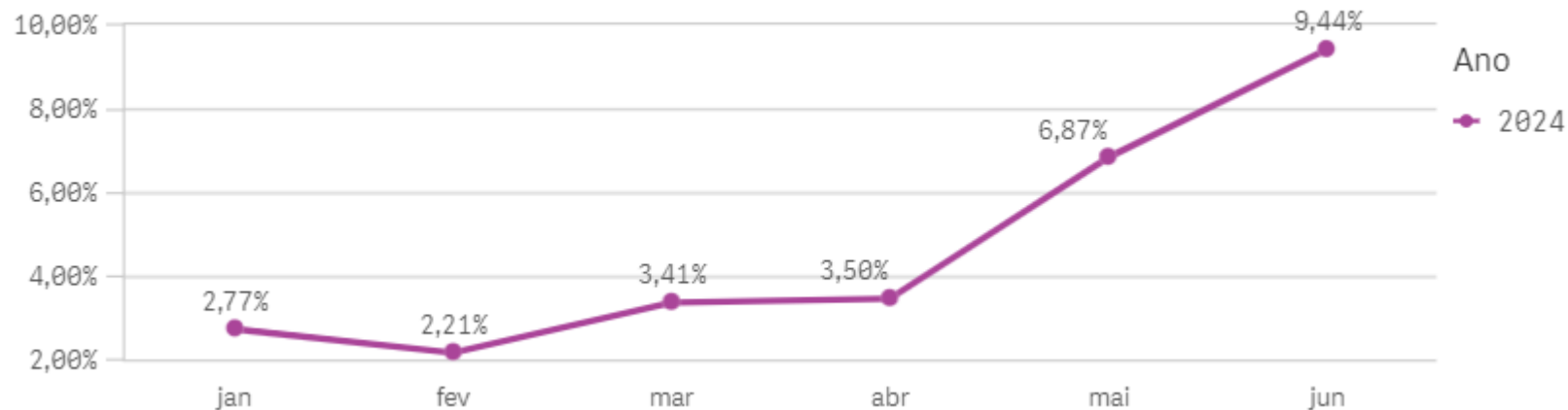


Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

Esse indicador inicia com bom resultado, porém em fevereiro o resultado da operadora foi negativo, reduzindo um pouco o indicador, mas mantendo-se ainda positivo, depois a partir de março começamos a ter aumento com recebimento de contraprestações, a ter a reversão do provisionamento da PIC - Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio e aumento da receita com serviços próprios, melhorando os nossos resultados. Ele apresenta características de quanto maior o resultado é melhor.



2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE)

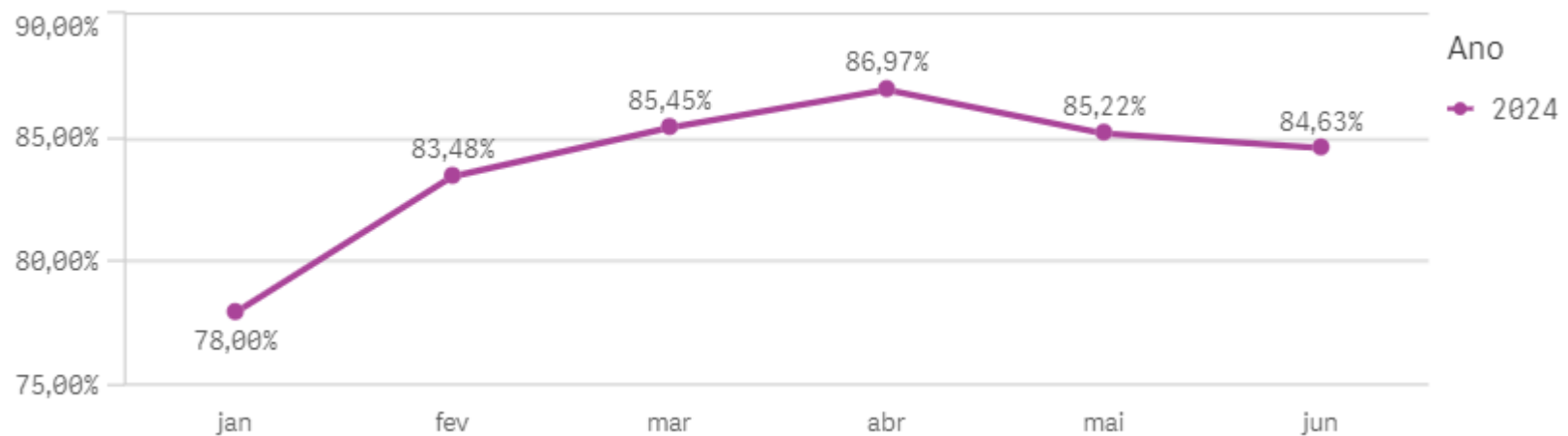


Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido.

Esse indicador inicia com bom resultado, porém em fevereiro o resultado da operadora foi negativo, reduzindo um pouco o indicador, mas mantendo-se ainda positivo, depois a partir de março começamos a ter aumento com recebimento de contraprestações, a ter a reversão do provisionamento da PIC - Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio e aumento da receita com serviços próprios, melhorando os nossos resultados. Ele apresenta características de quanto maior o resultado é melhor.



3. Sinistralidade ou DM

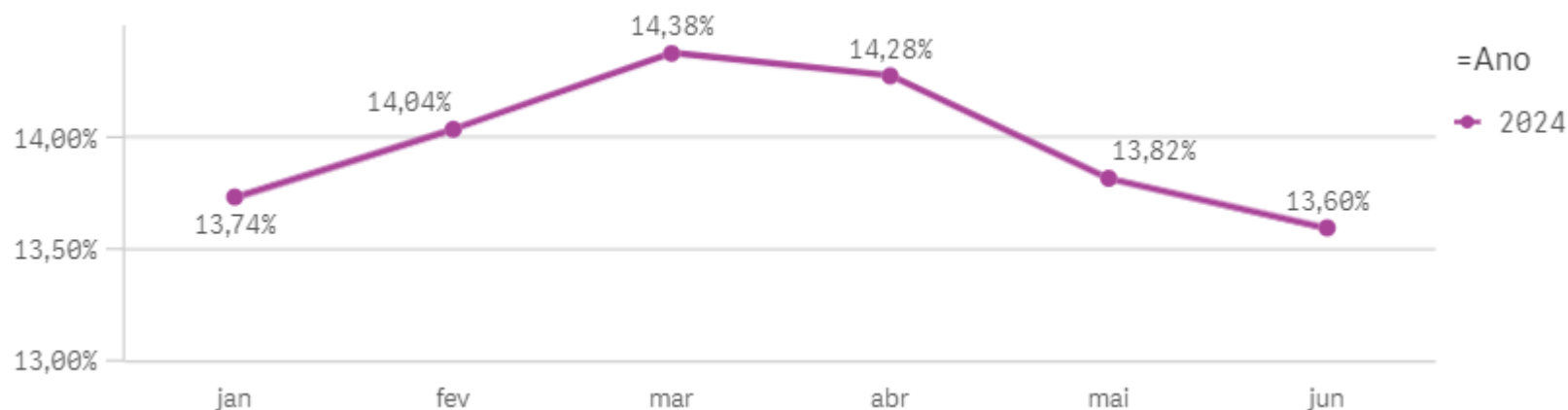


Mostra a relação entre despesas assistenciais ou médicas, acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida (CCT); e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

Este indicador foi apresentando um aumento até abril devido ao aumento gradativo de nosso custo assistencial, depois o custo assistencial mensal tem uma redução também gradativa. Ele apresenta características de quanto menor o resultado é melhor.



4. Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações (DA)

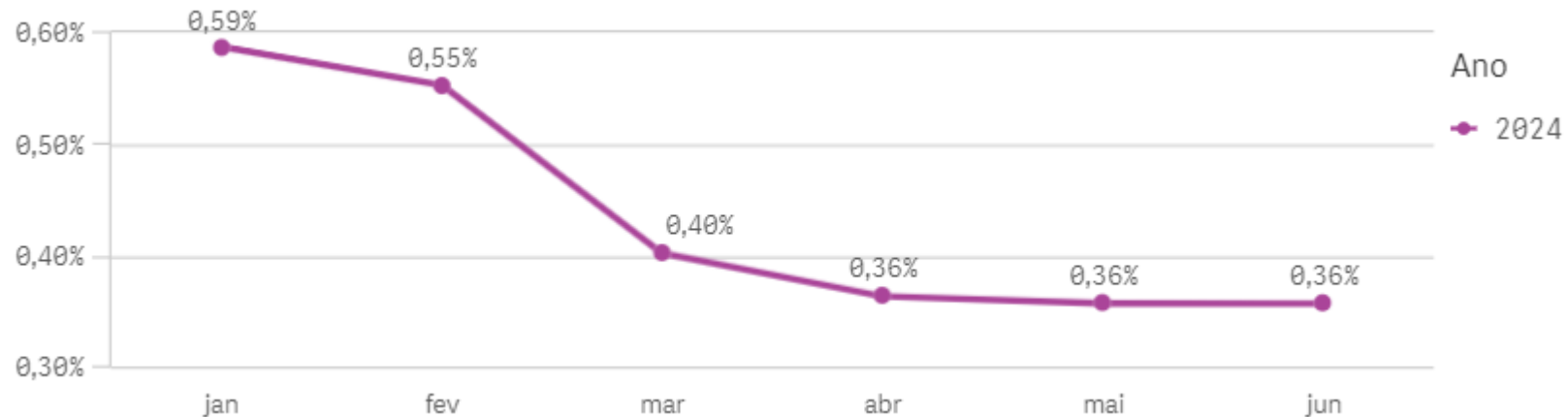


Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

Este indicador apresentou aumento no decorrer do semestre, principalmente em março e abril, devido ao pagamento da pesquisa de satisfação ao cliente e pagamento de softwares com renovação anual, depois foi obtendo queda devido ao corte de algumas despesas. Ele apresenta características de quanto menor o resultado é melhor.



5. Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC)

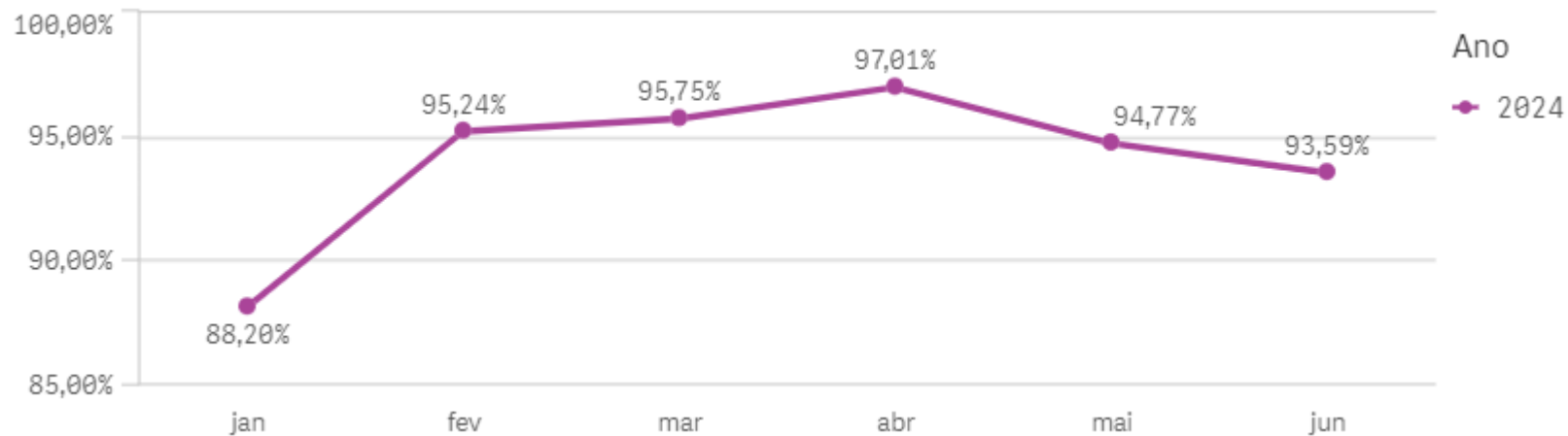


Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

Este indicador apresenta características de quanto menor o resultado é melhor, quando a análise é sobre a despesa referente a pagamento de comissões, porém pode ser quanto maior é melhor, quando fizermos a análise sobre a eficácia de vendas de planos de saúde.



6. Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais (DOP)

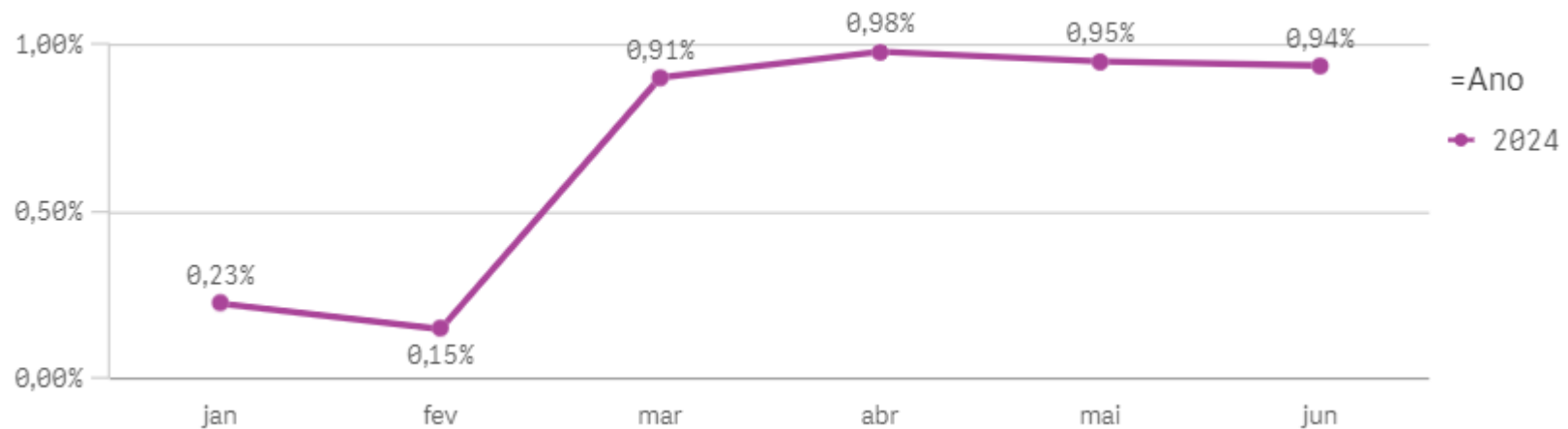


Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais), e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida. Não entra no cálculo desse indicador valores referentes a receitas e despesas financeiras e receitas patrimoniais.

Esse indicador inicia com bom resultado, porém em fevereiro o resultado da operadora foi negativo, aumentando o indicador, depois a partir de abril começamos a ter aumento com recebimento de contraprestações, a ter a reversão do provisionamento da PIC - Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio, aumento da receita com serviços próprios, redução da sinistralidade e das despesas administrativas, melhorando nossos resultados mensais e fazendo com que o indicador reduza. Ele apresenta características de quanto menor o resultado é melhor.



7. Índice de Resultado Financeiro (IRF)

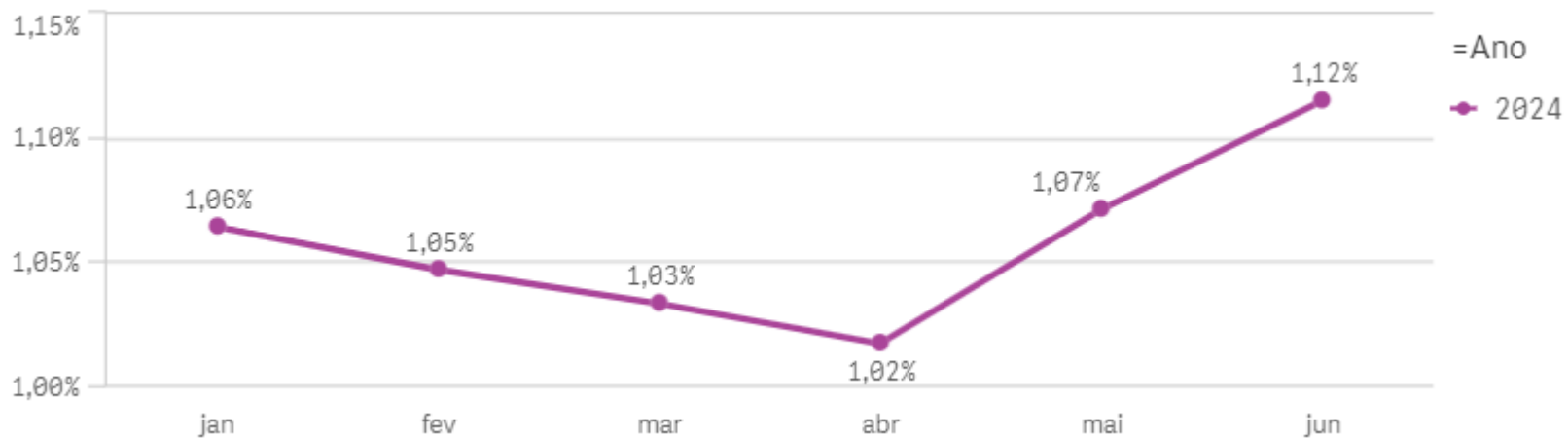


Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

Em janeiro e fevereiro esse indicador ficou reduzido, devido a ajustes nos valores dos juros do empréstimo para pagamento da ressonância magnética, a partir de março o indicador normalizou, ele apresenta características de quanto maior o resultado é melhor.



8. Liquidez Corrente (LC)

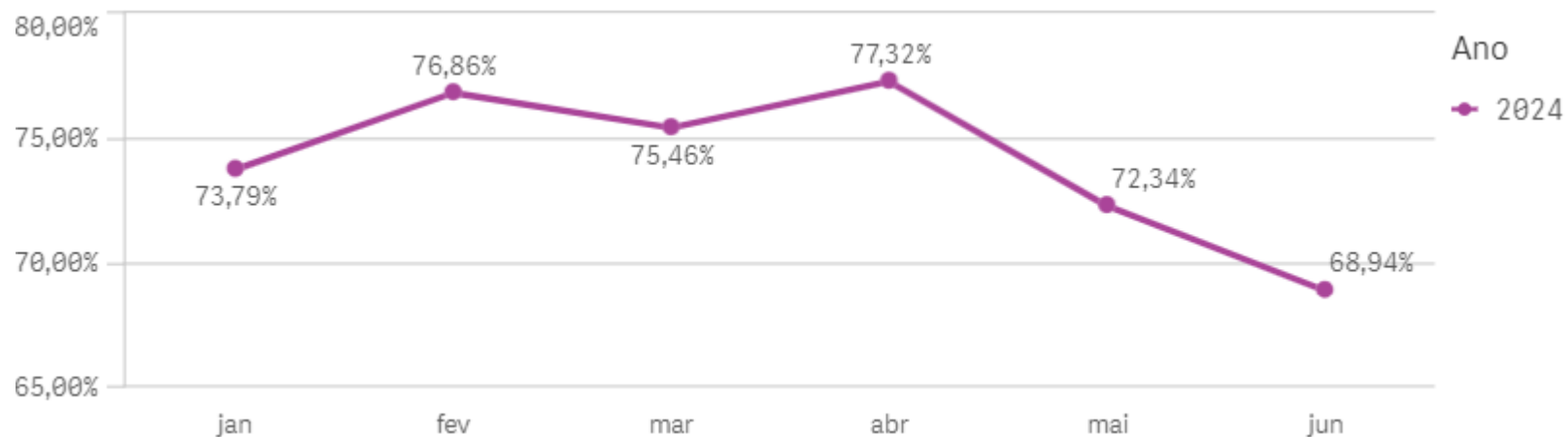


Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.

Este indicador apresentou redução até abril/2024, pois a proporção dos valores a pagar foi maior que os valores a receber a curto prazo, depois foi recuperando devido ao aumento do intercâmbio a receber e valores contabilizados nas contas de adiantamento ao fornecedor e adiantamento da primeira parcela do 13º salário aos colaboradores da Unimed Cataguases. Ele apresenta características de quanto maior o resultado é melhor.



9. Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP)

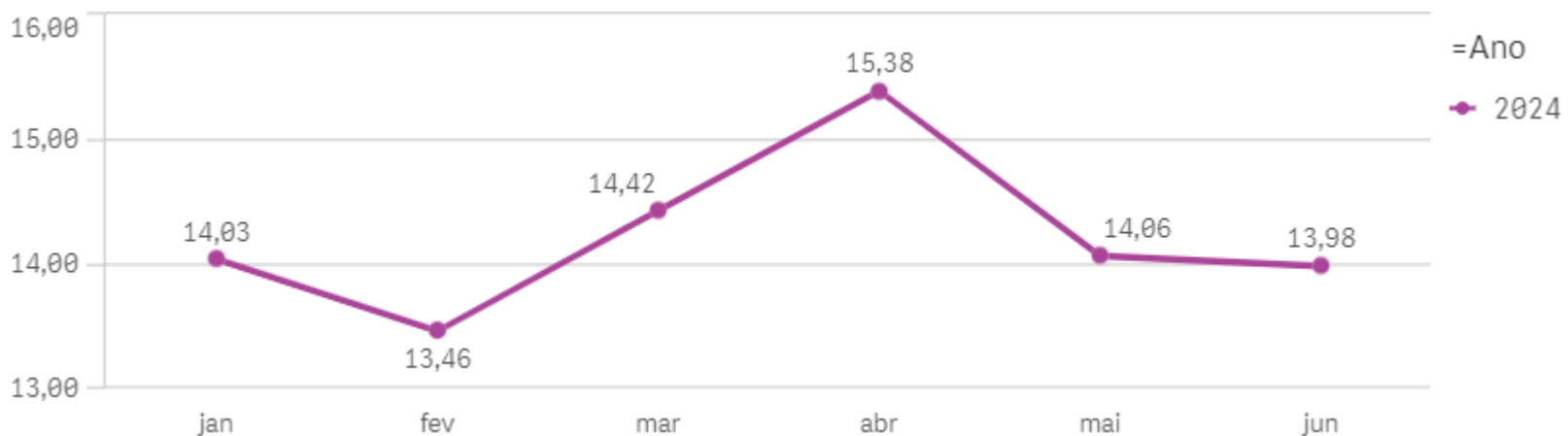


Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido.

Este indicador apresentou redução no final do 1º semestre/2024, devido ao aumento de nosso patrimônio líquido, pois o resultado positivo da operadora fica contabilizado nesse grupo de contas e também ocorreu a redução dos valores a pagar lançados no passivo não circulante, na conta contábil referente ao empréstimo feito para pagamento da ressonância magnética, ele apresenta características de quanto menor o resultado é melhor.



10. Prazo Médio de Contraprestações a receber (PMCR)

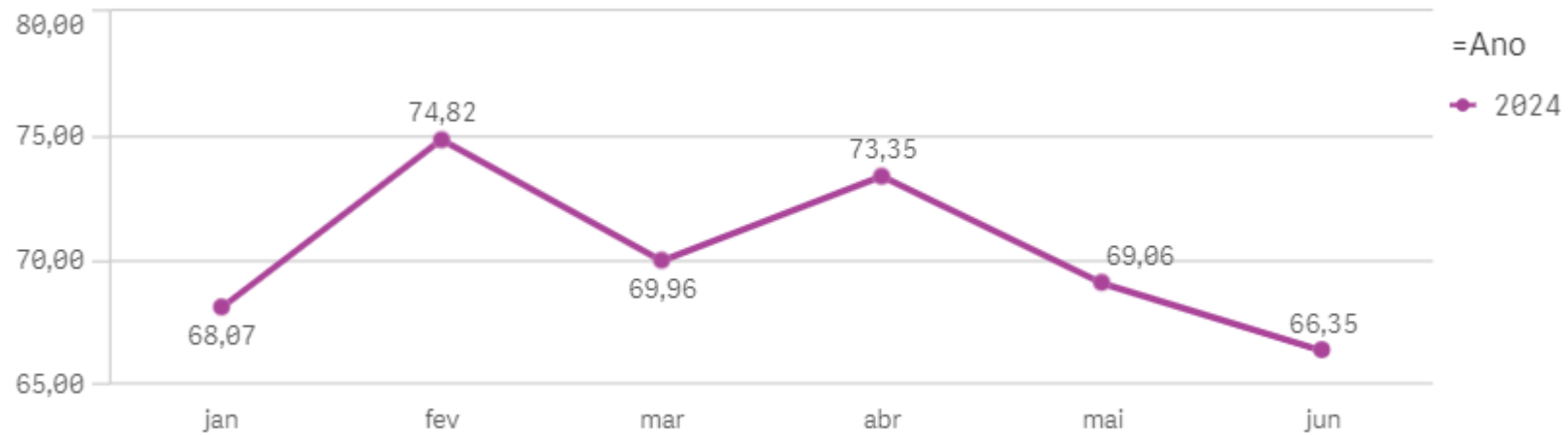


Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC).

Este indicador apresenta características de quanto menor o resultado é melhor, pois demonstra a eficácia de nossas contas a receber, redução da inadimplência e o resultado desse indicador tem que ser sempre menor que o indicador Prazo Médio Pagamento de Eventos, que resulta também em equilíbrio em nosso fluxo de caixa.



11. Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE)

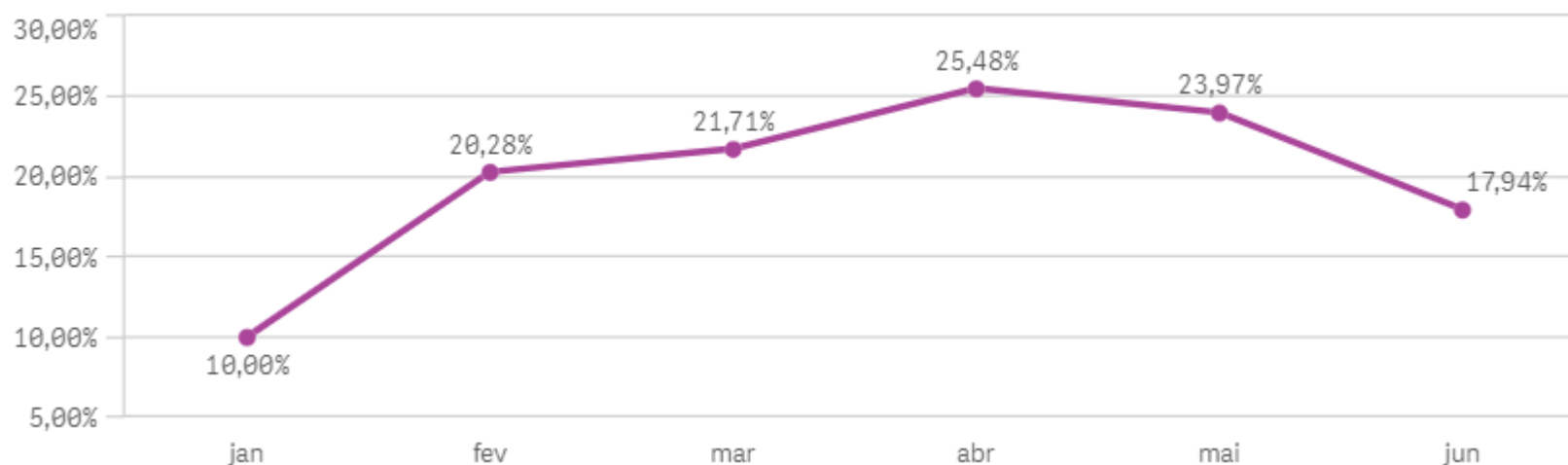


Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores.

Este indicador apresenta características de quanto maior o resultado é melhor, pois estamos aumentando nosso prazo de pagamento aos nossos fornecedores e prestadores. Ele apresentou redução em dezembro/2023, devido ao grande volume de faturas do intercambio a pagar que foram emitidas e pagas dentro do próprio mês. Ele tem que ser sempre maior que o prazo de recebimento, que resulta também em equilíbrio em nosso fluxo de caixa.



12. Variação de Custos (VC)



Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro.

Este indicador apresenta a variação do custo assistencial per capita desse ano em relação ao ano anterior, foi apresentando um aumento até abril devido ao aumento gradativo de nosso custo assistencial, depois o custo assistencial mensal tem uma redução também gradativa. Ele é termômetro de análise para nossas contraprestações, pois uma precificação inadequada de nossos planos não acompanhando o aumento de nossos custos assistenciais é considerado um risco de subscrição e que pode afetar a operadora significativamente, ele apresenta características de quanto menor o resultado é melhor.