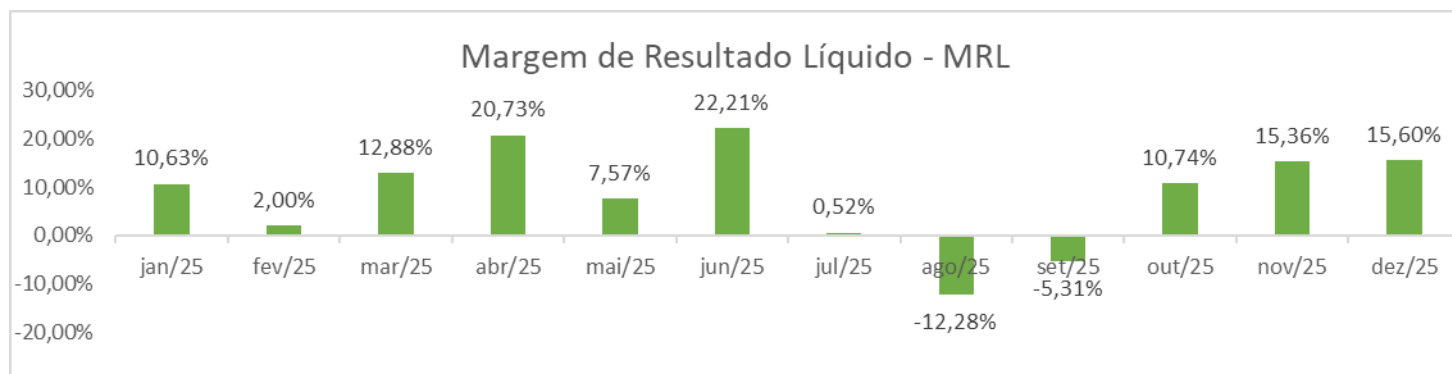
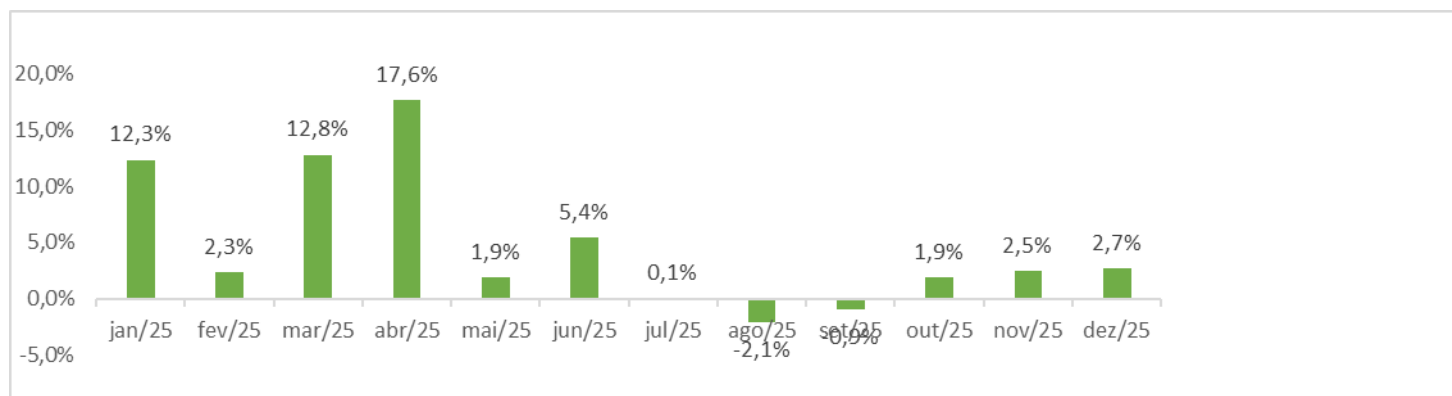


1. Margem de Lucro Líquida (MLL)



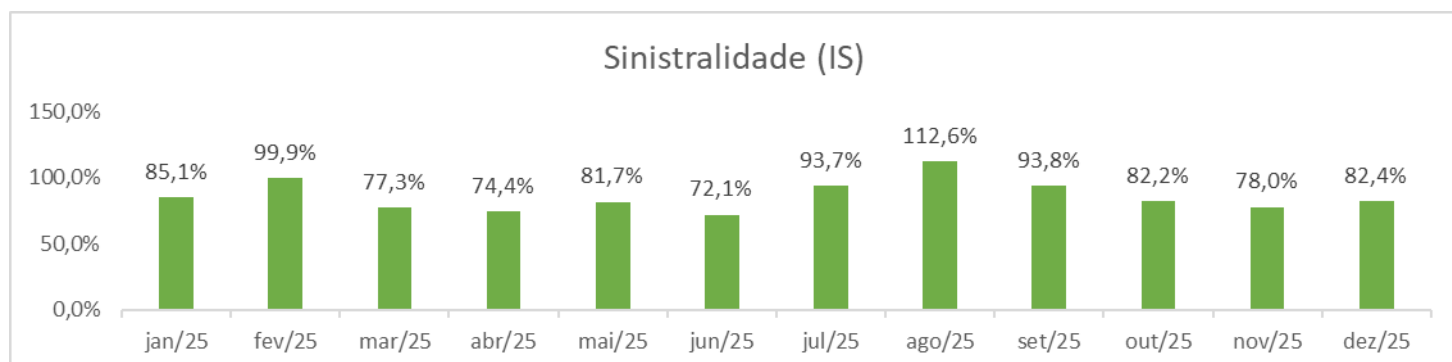
Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas). No caso do índice em questão, a Unimed Cataguases em 2025 na maioria dos meses demonstrou estar acima da referência. Sendo constatado que o resultado do período teve relação direta com a operacionalização da empresa.

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE)



Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido. No caso do índice em questão, o resultado positivo demonstrou o retorno ao Patrimônio Líquido da empresa, pois, o PL é também composto das sobras.

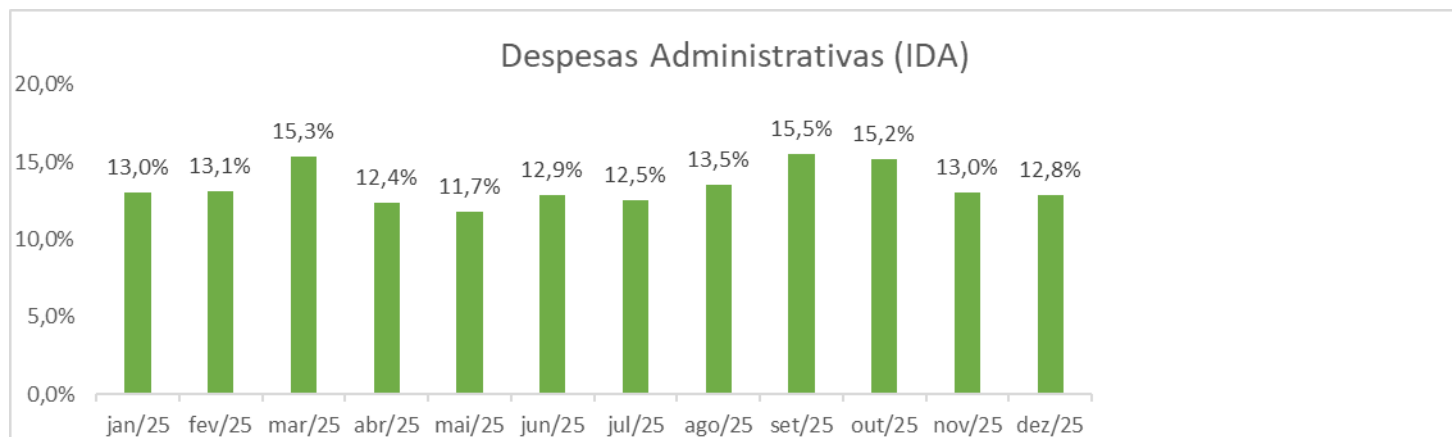
3. Sinistralidade ou DM



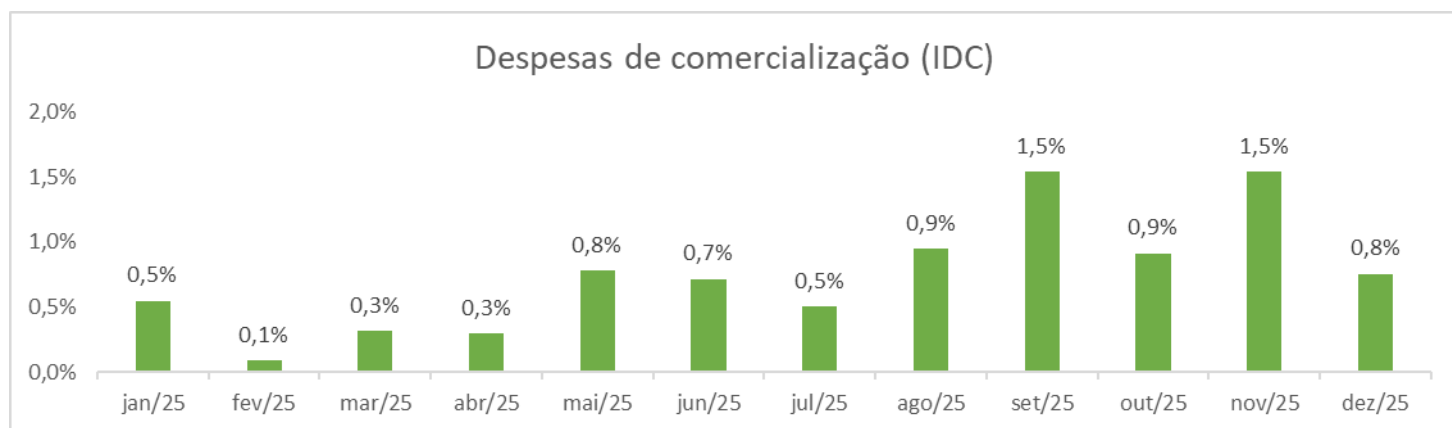
Mostra a relação entre despesas assistenciais ou médicas, acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida (CCT); e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade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

No caso do índice em questão, a Unimed Cataguases em 2025 na maioria dos meses demonstrou estar dentro da referência. Sendo observado uma sinistralidade dentro da normalidade.

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



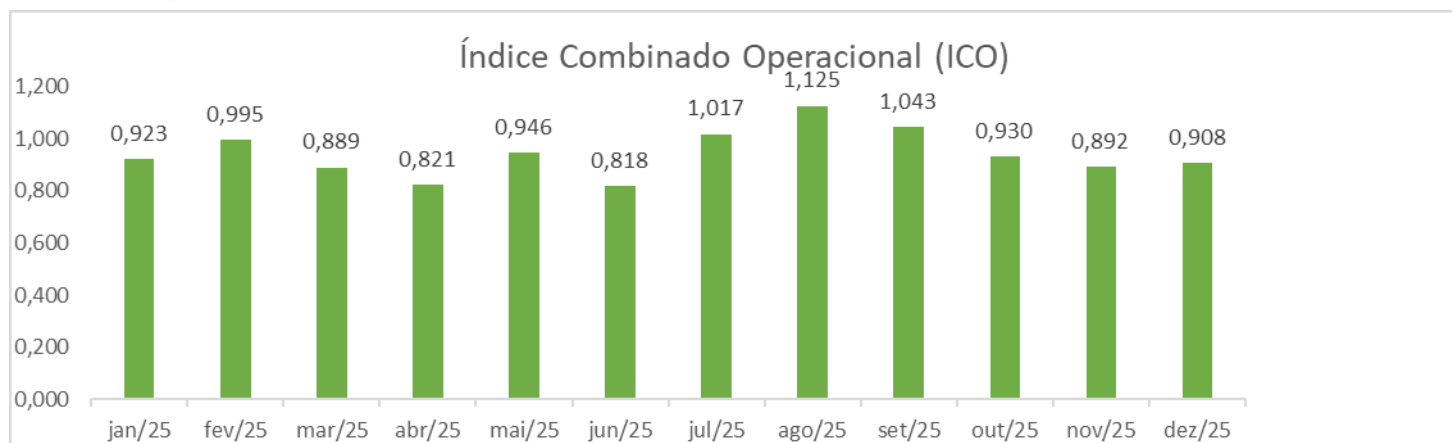
5. Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC)



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.

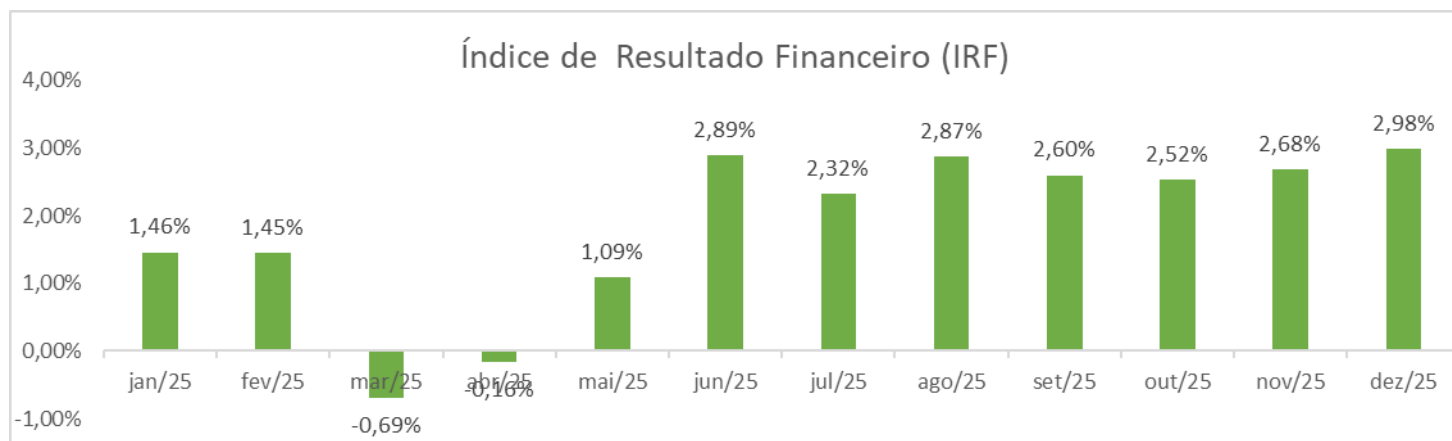
Este indicador apresenta características de quanto menor o resultado melhor, quando a análise é sobre a despesa referente ao pagamento de comissões, porém, pode ser "quanto maior melhor", quando fizermos a análise sobre a eficácia de vendas de planos de saúde.

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



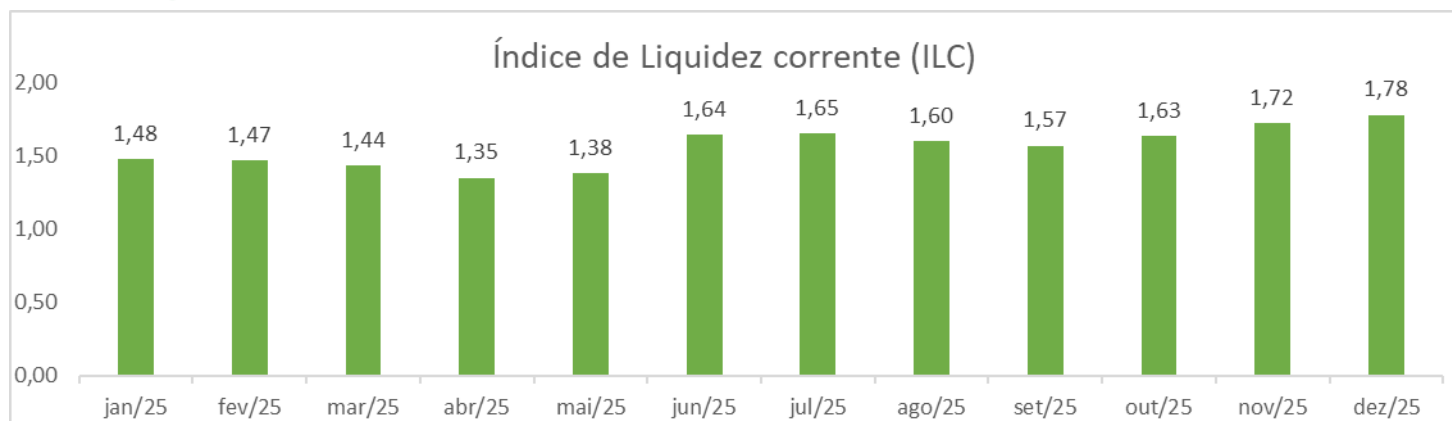
Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais), e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais), acrescidas 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 teve picos das despesas em alguns meses. Significando que as despesas assistenciais, outras operacionais, comerciais e administrativas, aumentaram nesse período em relação às receitas assistenciais e as outras receitas operacionais. Mas ainda assim, está dentro da média anual, quanto à referência.

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 alguns meses esse indicador ficou reduzido, porém, a partir de junho/25 o indicador normalizou para a média anual satisfatória, pois, quanto maior esse resultado em relação às receitas assistenciais, melhor. Pois indica que a receita financeira é maior que a despesa financeira.

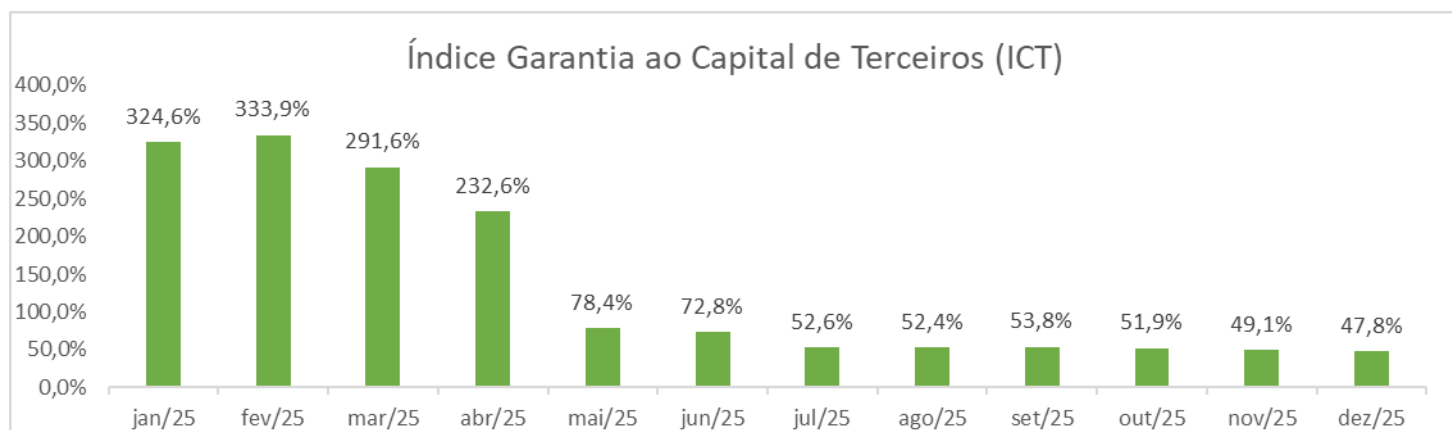
8. Liquidez Corrente (LC)



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

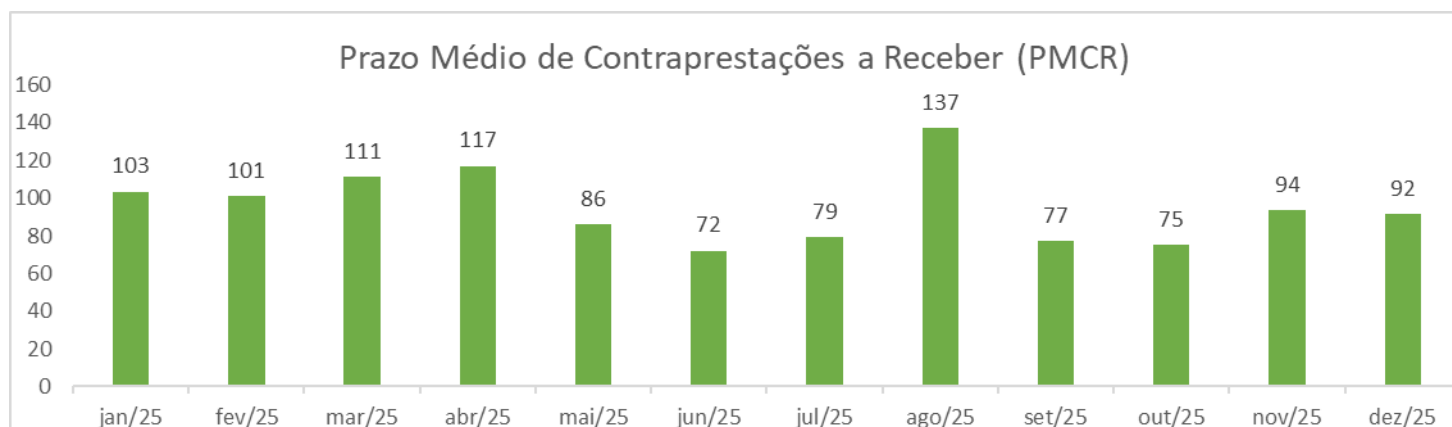
Este indicador apresentou crescimento a partir de junho/25, pois a proporção dos valores a receber foi maior que os valores a pagar a curto prazo, onde indica que a empresa tem disponível recursos disponíveis para pagamentos imediatos.

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



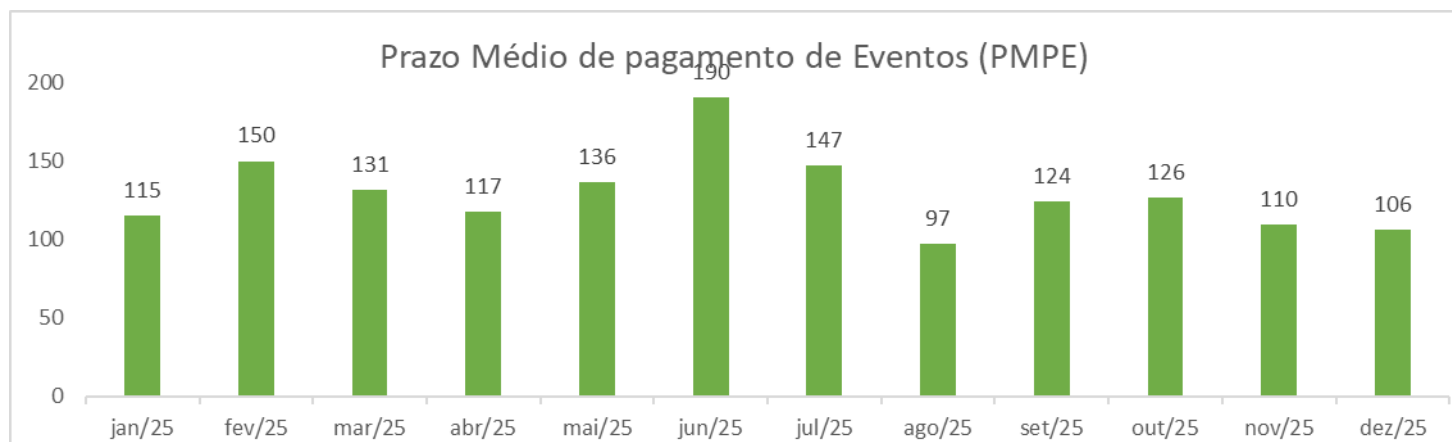
Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido. É a relação entre o Passivo (Contas 21 e 23) e os valores do Patrimônio Líquido. O objetivo do ICT é levantar a proporção entre o capital de Terceiros, que visa analisar a forma de obtenção e aplicação de recursos adotada pela empresa.

10. Prazo Médio de Contraprestações a receber (PMCR)



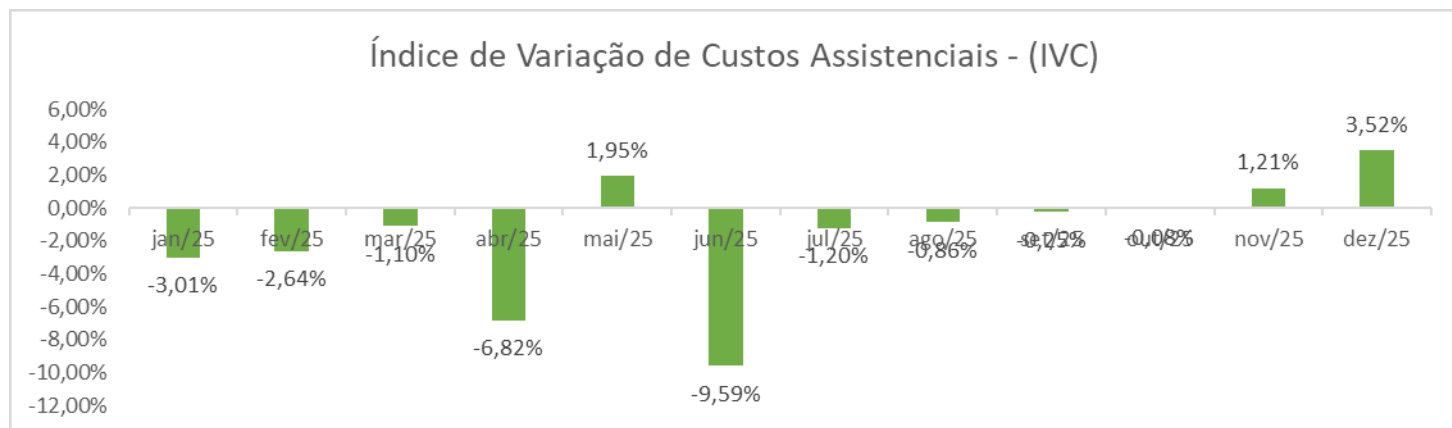
Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sob créditos (PPSC).

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 melhor, pois estamos aumentando nosso prazo de pagamento aos nossos fornecedores e prestadores. 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.