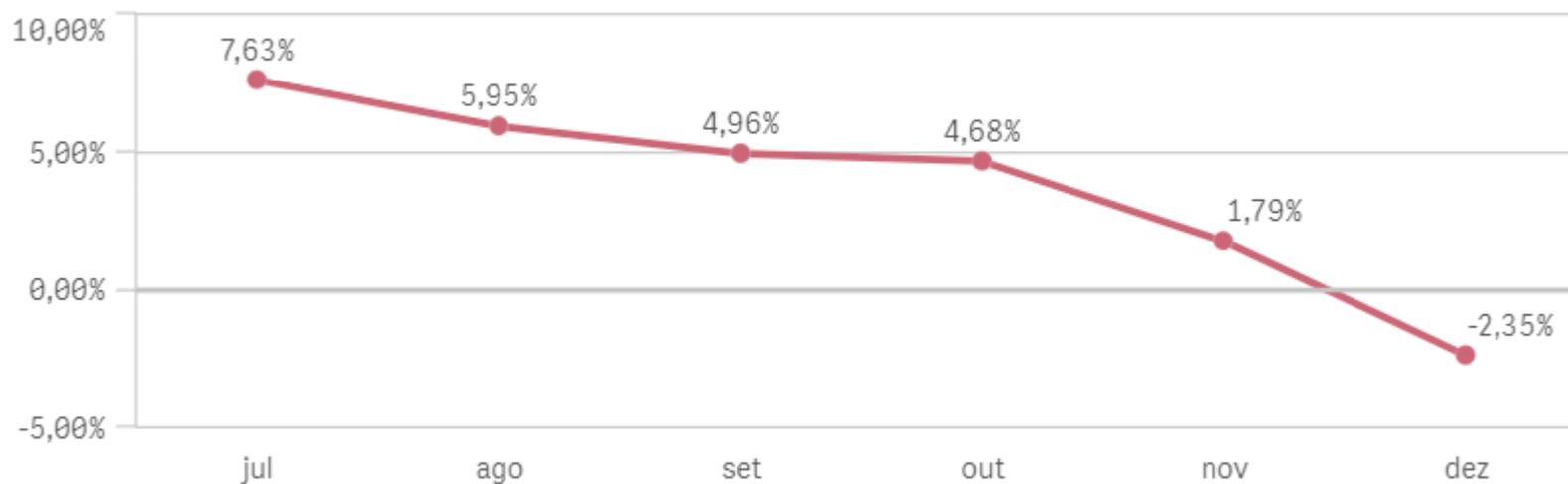


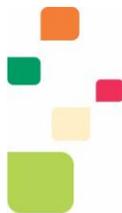


## 1. Margem de Lucro Líquida (MLL)

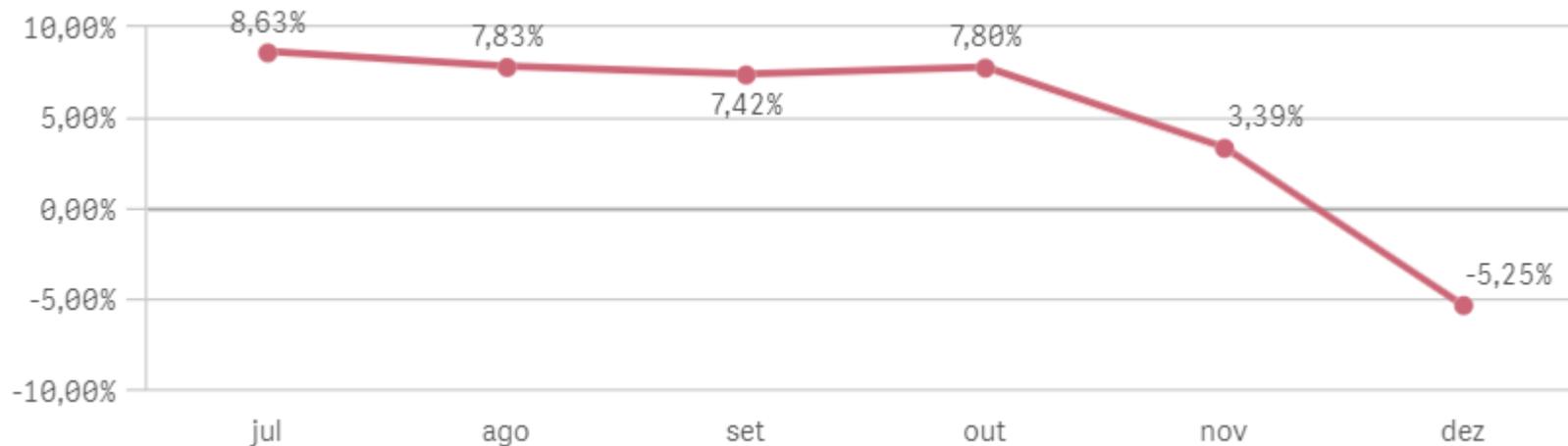


Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

As variações desse indicador demonstram aumento no início do semestre, resultado da redução de nossos custos assistenciais e depois no final do semestre apresentou uma redução gradativa, devido ao aumento de nossos custos assistenciais e ao provisionamento da PIC - Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio que absorveram o resultado positivo da operadora, ele apresenta características de quanto maior o resultado é melhor.



## 2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE)

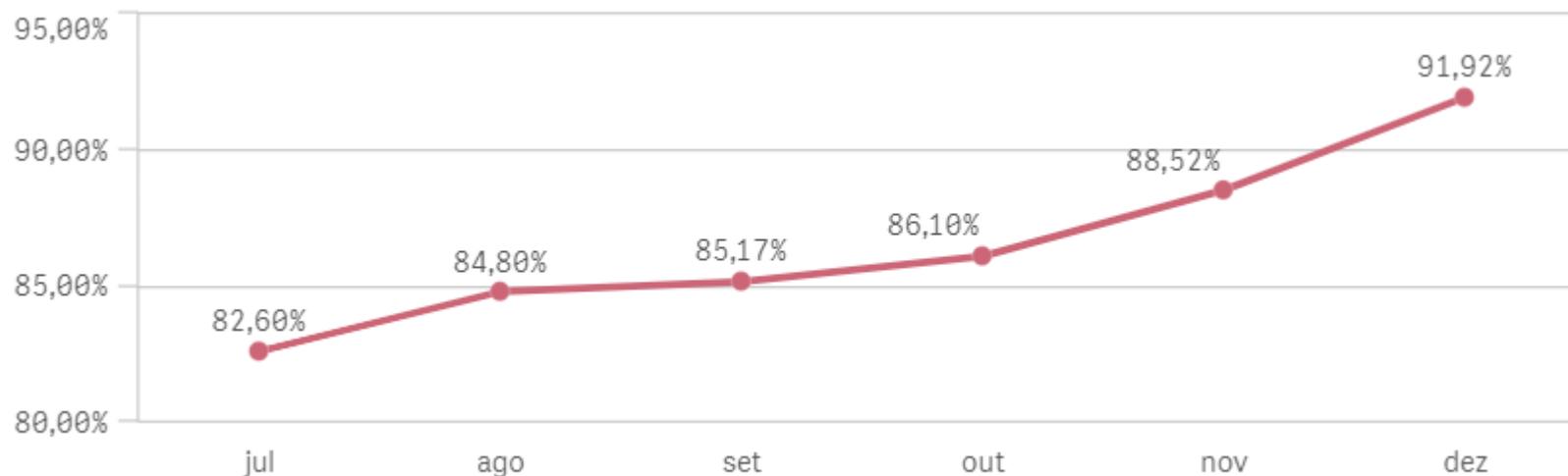


Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido.

As variações desse indicador demonstram aumento no início do semestre, devido ao aumento do lucro líquido e depois uma redução gradativa, devido ao aumento dos custos assistenciais e ao provisionamento da PIC - Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio que absorveram o resultado positivo da operadora. Ele apresenta características de quanto maior o resultado é melhor.



### 3. Sinistralidade ou DM

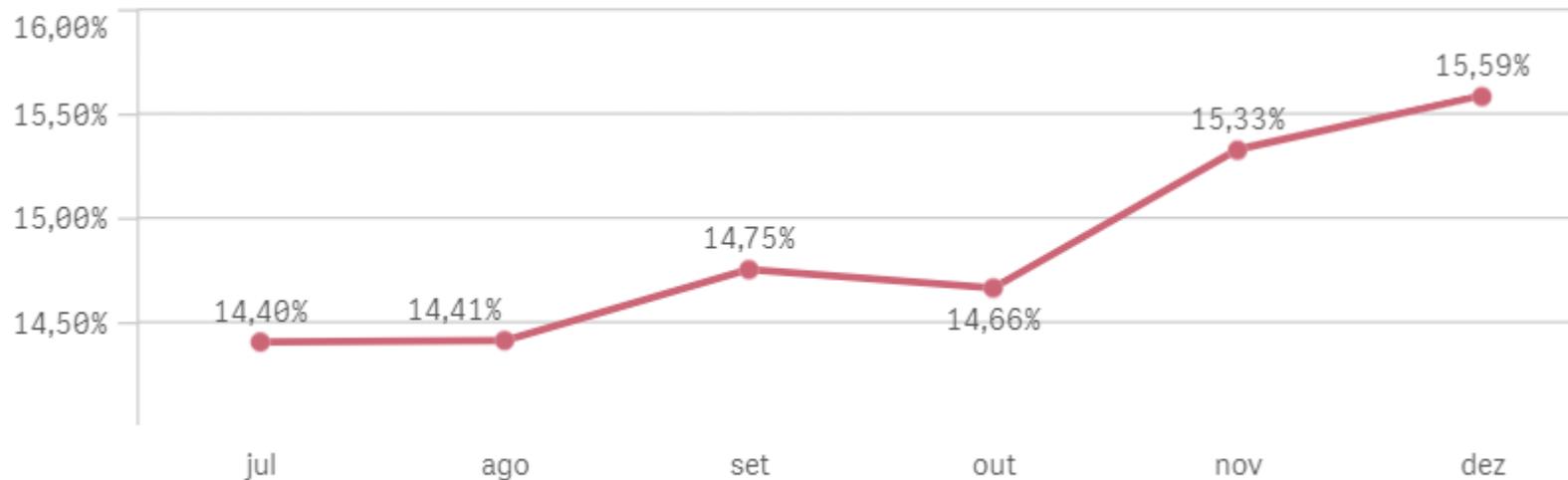


Mostra a relação entre despesas assistenciais ou médicas, acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida (CCT); e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade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

Este indicador foi apresentando um aumento no semestre devido ao aumento gradativo de nosso custo assistencial nesse período, ele apresenta características de quanto menor o resultado é melhor.



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

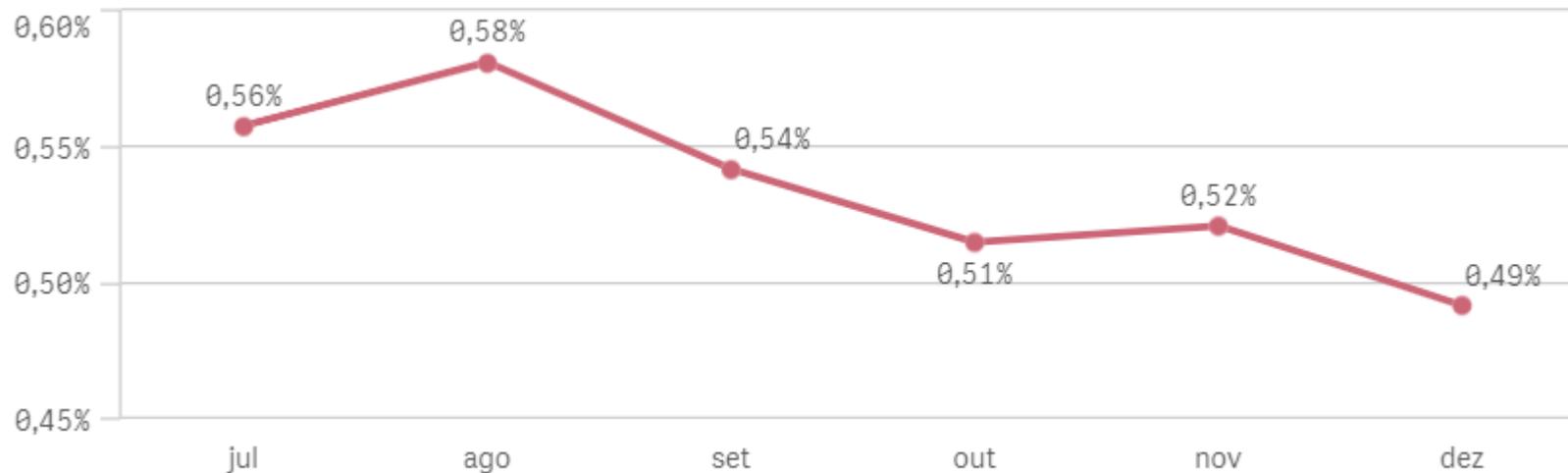


Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

Este indicador apresentou aumento no decorrer do semestre devido a cobrança de quatro multas aplicadas pela ANS e custo de energia elétrica, pois ainda não estava havendo o rateio com os serviços próprios. Ele apresenta características de quanto menor o resultado é melhor.



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

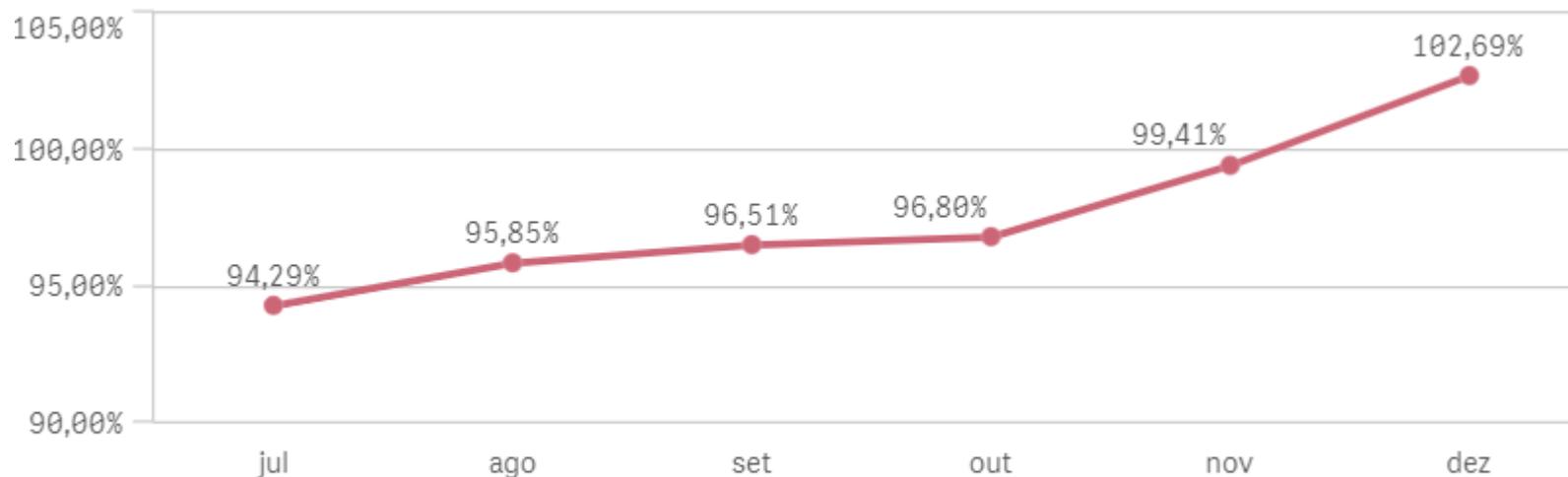


Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

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)

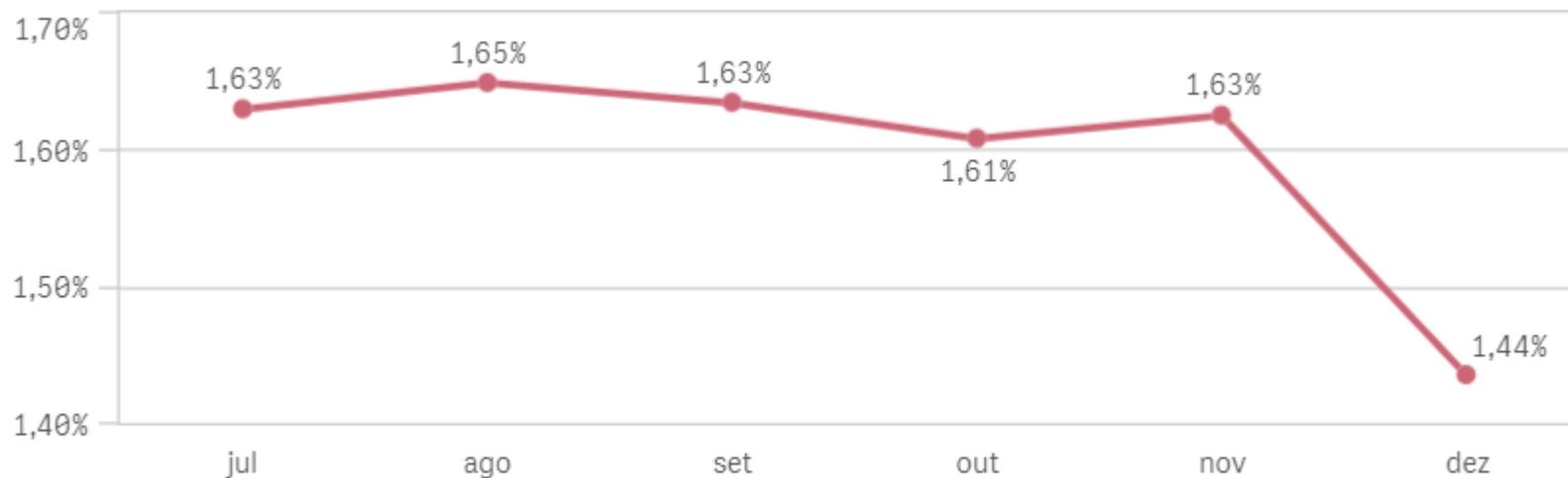


Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais), e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais), acrescidas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

Este indicador foi apresentando um aumento no semestre devido ao aumento de nosso custo assistencial e ao provisionamento da PIC - Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio que absorveram o resultado positivo da operadora, ele apresenta características de quanto menor o resultado é melhor.



## 7. Índice de Resultado Financeiro (IRF)

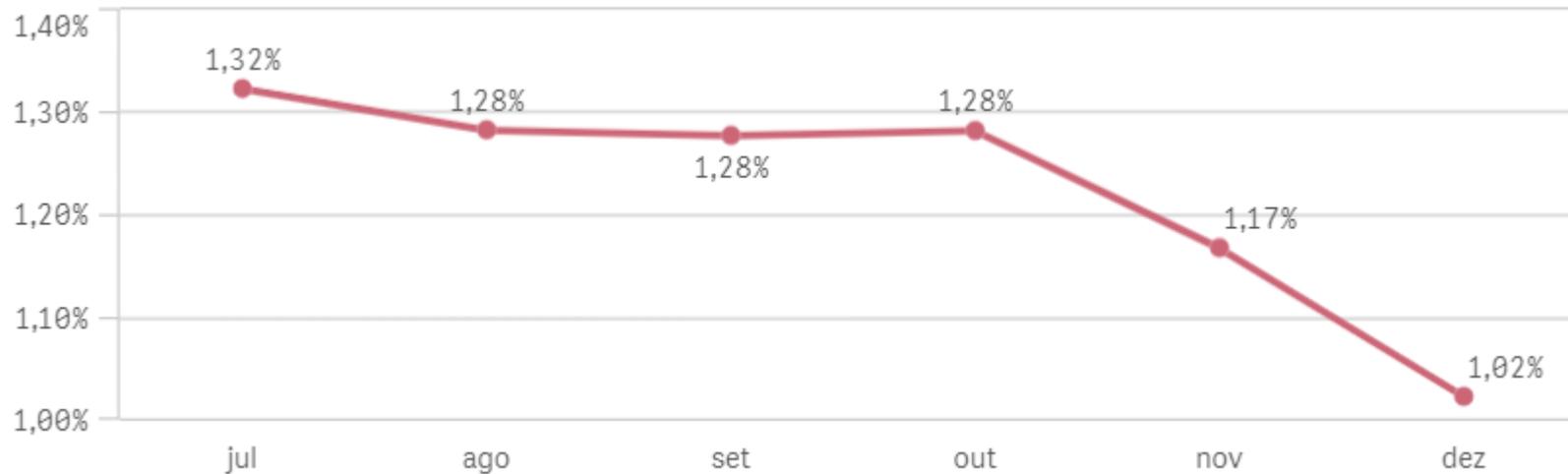


Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

Este indicador apresentou redução em dezembro/2023, devido a resgates nas aplicações financeiras necessários para atender a necessidade de fluxo de caixa devido ao aumento do custo assistencial nesse mês, a fórmula desse indicador é as receitas financeiras menos as despesas financeiras sobre as nossas contraprestações, ele apresenta características de quanto maior o resultado é melhor.



## 8. Liquidez Corrente (LC)

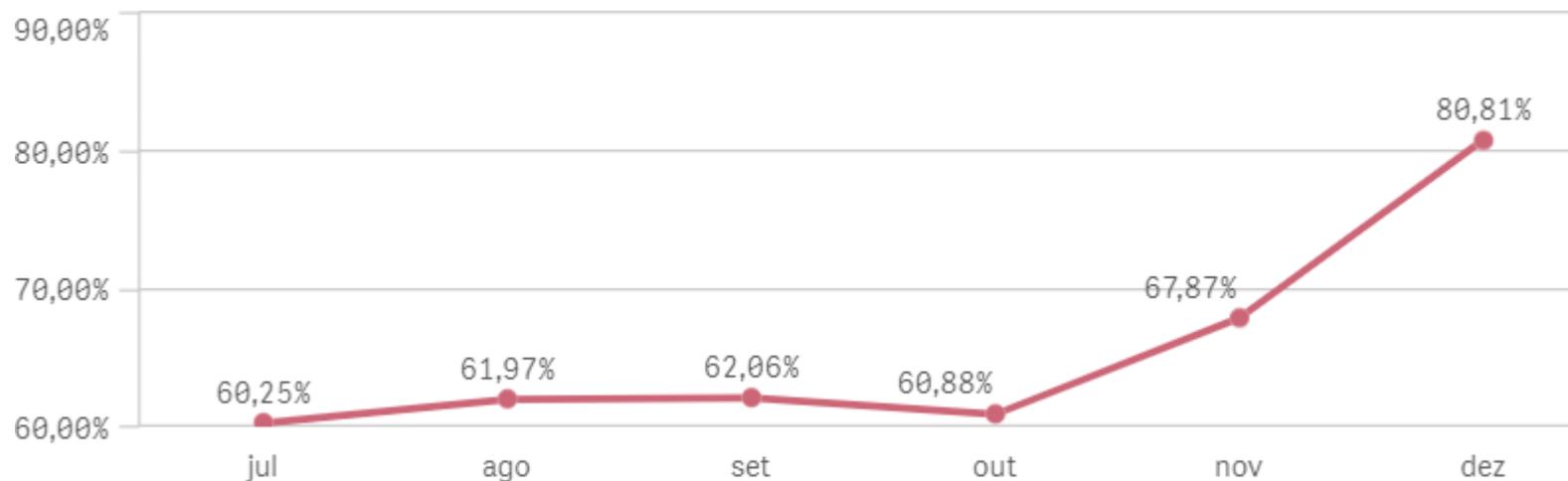


Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.

Este indicador apresentou redução, devido ao empréstimo feito para pagamento da ressonância magnética e redução no valor das aplicações financeiras para atender à necessidade de fluxo de caixa, resultado do aumento do custo assistencial a pagar e parcelamento da cobrança de quatro multas aplicadas pela ANS e ao provisionamento da PIC - Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio e aumento do provisionamento da PEONA – Provisão de Eventos /Sinistros Ocorridos e não Avisados. Ele apresenta características de quanto maior o resultado é melhor.

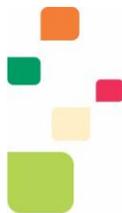


### 9. Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP)

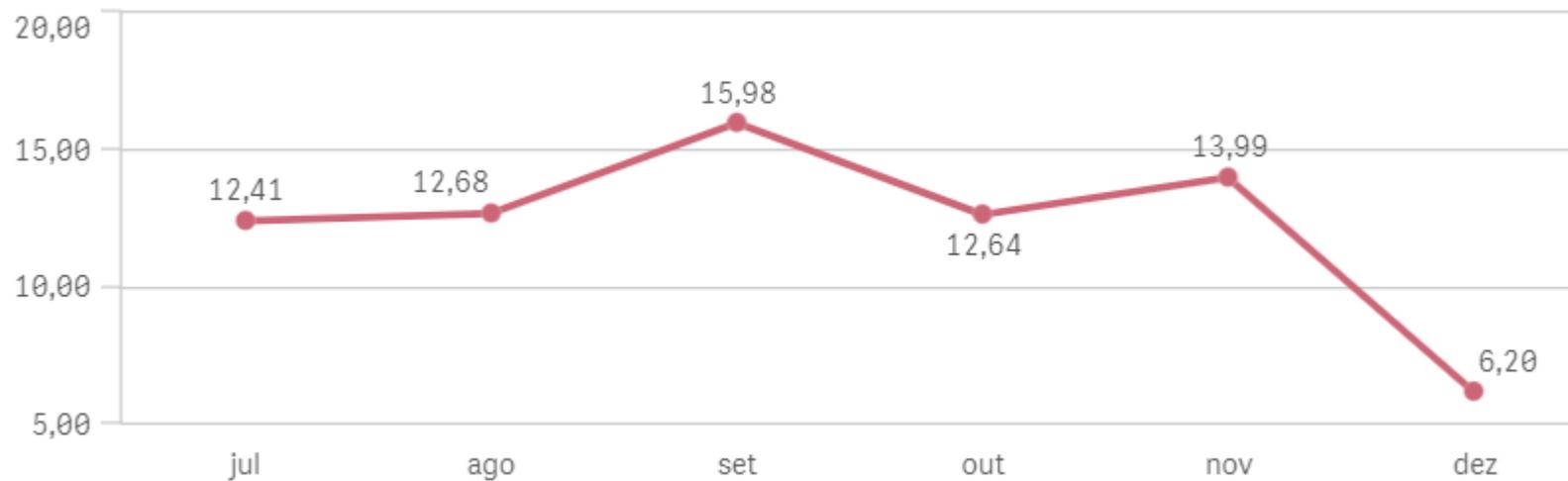


Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido.

Este indicador apresentou aumento em novembro/2023 e dezembro/2023 devido ao aumento do custo assistencial pagar, parcelamento da cobrança de quatro multas aplicadas pela ANS, ao provisionamento da PIC - Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio e aumento do provisionamento da PEONA – Provisão de Eventos /Sinistros Ocorridos e não Avisados, ele demonstra a variação de nossas obrigações a pagar sobre o nosso patrimônio líquido, ele apresenta características de quanto menor o resultado é melhor.



## 10. Prazo Médio de Contraprestações a receber (PMCR)

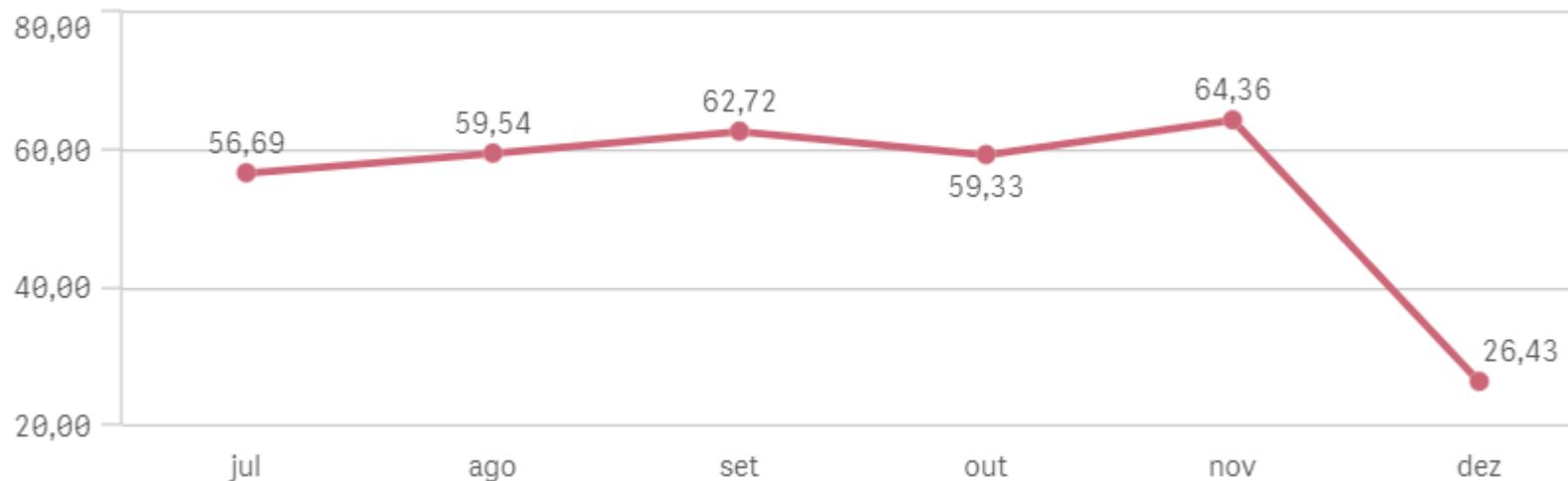


Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC).

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, verificamos um aumento significativo no semestre. 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.