

INDICADORES ECONÔMICOS FINANCEIROS

TRIMESTRAL	2° TRIM 2023	1° TRIM 2023
DM - Índice de Sinistralidade	63,50%	69,90%
DA - Índice de Despesas de Administrativa	19,09%	18,50%
DC - Índice de Despesas de Comercialização	0,26%	0,20%
MARG. EBIT - Marg. Lucro Antes de Juros e Impostos	7,44%	7,97%
MARG. EBITDA - Marg. Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização	6,07%	6,41%
IRF - Índice de Resultado Financeiro	1,08%	1,70%
VC - Variação de Custos	-29,86%	-33,20%
PMRC - Prazo Médio de Recebimento de Contraprestação	1	1
PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos	15	15

ANUAL
MLL - Margem de Lucro Líquido
ROE - Taxa de Retorno sobre o Patrimônio Líquido
ROA - Taxa de Retorno sobre o Ativo Total
COMBA - Índice Combinado Ampliado
LC - Liquidez Corrente
CT/CP - Capital de Terceiros sobre o Capital Próprio
ENDIVCP - Índice de Endividamento de Curto Prazo
ENDIV - Índice de Endividamento

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (em milhares de reais)	2º TRIM 2023	1º TRIM 2023
Contraprest Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assist à Saúde	-40.625.696 -	20.282.393
Receitas com Oper de Assist. à Saúde	-40.930.823 -	20.426.553
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	-40.940.571 -	20.426.018
Variação das Provisões Técnicas de Oper de Assist. à Saúde	9.748 -	536
(-) Tributos Diretos de Oper com Pl. de Assist à Saúde da Ops	305.127	144.160
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.195.477	12.889.783
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.399.991	13.056.204
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-204.513 -	166.421
RESULTADO DAS Oper COM Pl. DE Assist. À SAÚDE	-14.430.219 -	7.392.610
Outras Receitas Operacionais de Pl. de Assist. à Saúde	-27.753 -	12.280
Receitas de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Pl. de Saúde da Ops	-8.547.077 -	5.140.918
RECEITAS OPERACIONAIS DE OUTRAS ATIVIDADES	-694.575 -	224.355
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assist. à Saúde	184.138	102.792
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist. à Saúde	2.257.111	1.617.102
Outras Despesas de Oper de Pl. de Assist. à Saúde	1.413.962	996.174
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	479.412	233.946
Provisão para Perdas Sobre Créditos	363.738	386.982
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Pl. de Saúde da Ops	12.272.434	6.086.666
RESULTADO BRUTO	-8.985.942 -	4.963.603
Despesas de Comercialização	114.096	49.594
Despesas Administrativas	7.443.173	3.727.802
Resultado Financeiro Líquido	-812.589 -	375.702
Resultado Patrimonial	-705.033 -	54.589
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.946.294 -	1.616.498
Impostos e Contribuições	630.605	357.456
Participações sobre o Lucro	93.006	80.534
RESULTADO LÍQUIDO	-2.222.683	-1.178.508

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO (em milhares de reais)	2º TRIM 2023	1º TRIM 2023
ATIVO CIRCULANTE	27.159.942	26.596.048
Disponível	698.707	751.207
Aplicações Financeiras	16.404.398	15.953.621
Créditos de Oper com Pl. de Assist. à Saúde	4.293.973	5.401.282
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac com Pl. de Saúde da Ops	2.221.245	1.517.718
Créditos Tributários e Previdenciários	1.109.447	1.000.112
Bens e Títulos a Receber	2.228.498	1.689.353
Despesas Antecipadas	170.290	256.940
Conta-Corrente com Cooperados	33.383	25.816
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.388.117	26.631.368
Realizável a Longo Prazo	1.883.203	1.883.203
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.883.203	1.883.203
Investimentos	5.142.623	5.045.564
Imobilizado	18.461.355	18.728.157
Intangível	900.936	974.445
TOTAL DO ATIVO	53.548.059	53.227.416

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO (em milhares de reais)	2º TRIM 2023	1º TRIM 2023
PASSIVO CIRCULANTE	-19.515.486 -	19.673.236
Provisões Técnicas de Oper de Assist. à Saúde	-5.298.092 -	5.592.685
Débitos de Oper de Assist. à Saúde	-437.602 -	452.419
Débitos com Operac de Assist. à Saúde Não Relac com Pl de Saúde da Ops	-2.284.580 -	2.051.449
Provisões	-630.605 -	357.456
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-1.504.855 -	1.312.656
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-2.424.992 -	2.499.208
Débitos Diversos	-6.733.450 -	7.198.669
Conta-Corrente de Cooperados	-201.309 -	208.695
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-5.182.291 -	5.756.369
Provisões Técnicas de Oper de Assist. à Saúde	-360.081 -	358.943
Provisões para Ações Cíveis e Trabalhistas	-204.898 -	624.889
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-1.327.643 -	1.327.643
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-2.230.922 -	2.419.772
Débitos Diversos	-1.058.747 -	1.025.123
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	-28.850.283 -	27.797.810
Capital Social / Patrimônio Social	-7.788.736 -	7.780.438
Reservas	-18.838.864 -	18.838.864
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.222.683 -	1.178.508
TOTAL DO PASSIVO	-53.548.059 -	53.227.416