

INDICADORES ECONÔMICOS FINANCEIROS

TRIMESTRAL	4º TRIM 2022	3º TRIM 2022	2º TRIM 2022	1º TRIM 2022
DM - Índice de Sinistralidade	76,30%	72,50%	78,30%	77,80%
DA - Índice de Despesas de Administrativa	17,20%	17,80%	17,00%	15,80%
DC - Índice de Despesas de Comercialização	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%
MARG. EBIT - Marg. Lucro Antes de Juros e Impostos	-2,58%	0,85%	1,25%	6,42%
MARG. EBITDA - Marg. Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização	-0,96%	3,10%	5,15%	5,35%
IRF - Índice de Resultado Financeiro	1,5%	0,00%	0,00%	-0,30%
VC - Variação de Custos	19%	21,80%	-0,20%	6,20%
PMRC - Prazo Médio de Recebimento de Contraprestação	2	1	1	1
PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos	12	11	8	8

ANUAL	2022
MLL - Margem de Lucro Líquido	-2,70%
ROE - Taxa de Retorno sobre o Patrimônio Líquido	-8,00%
ROA - Taxa de Retorno sobre o Ativo Total	-4,10%
COMBA - Índice Combinado Ampliado	0,92%
LC - Liquidez Corrente	1,34
CT/CP - Captial de Terceiros sobre o Captial Próprio	92,5%
ENDIVCP - Índice de Endividamento de Curto Prazo	79%
ENDIV - Índice de Endividamento	92,00%

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (em milhares de reais)	4º TRIM 2022	3º TRIM 2022	2º TRIM 2022	1º TRIM 2022
Contraprest Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assist à Saúde	- 78.276.036	-62.091.083	-44.210.966	-22.604.759
Receitas com Oper de Assit. à Saúde	- 76.771.828	-60.426.258	-42.285.163	-20.379.041
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	- 76.766.490	-60.421.873	-42.281.919	-20.377.335
Varição das Provisões Técnicas de Oper de Assit. à Saúde	- 5.339	-4.384	-3.245	-1.706
(-) Tributos Diretos de Oper com Pl. de Assist à Saúde da Ops	- 1.504.207	-1.664.826	-1.925.803	-2.225.718
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.533.494	47.164.468	38.558.697	19.588.105
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.830.280	46.502.258	38.485.470	19.491.402
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	703.214	662.210	73.226	96.704
RESULTADO DAS Oper COM Pl. DE Assit. À SAÚDE	- 18.742.541	-14.926.615	-5.652.269	-3.016.654
Outras Receitas Operacionais de Pl. de Assit. à Saúde	- 38.542	-25.653	-18.077	-9.106
Receitas de Assit. à Saúde Não Relacionadas com Pl. de Saúde da Ops	- 9.425.637	-6.891.898	-4.534.263	-2.902.533
RECEITAS OPERACIONAIS DE OUTRAS ATIVIDADES	- 1.338.879	-1.018.225	-529.378	-187.420
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assit. à Saúde	- 345.154	-252.987	-173.423	-97.601
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assit. à Saúde	4.302.268	3.050.297	1.738.958	949.851
Outras Despesas de Oper de Pl. de Assit. à Saúde	2.964.211	2.207.927	1.403.942	651.960
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	724.221	480.602	271.459	130.992
Provisão para Perdas Sobre Créditos	613.836	361.767	63.556	166.899
Outras Despesas Oper. de Assit. à Saúde Não Relac. com Pl. de Saúde da Ops	14.828.010	10.093.584	2.281.827	840.040
RESULTADO BRUTO	- 10.070.167	-9.465.523	-6.539.779	-4.228.220
Despesas de Comercialização	178.645	168.937	96.598	46.227
Despesas Administrativas	13.616.138	9.999.878	6.642.659	3.161.398
Resultado Financeiro Líquido	- 1.198.933	-923.932	-736.571	-276.045
Resultado Patrimonial	- 502.771	-307.400	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.022.912	-528.039	-537.093	-1.296.641
Impostos e Contribuições		0	0	0
Participações sobre o Lucro	108.800	108.800	108.800	108.800
RESULTADO LÍQUIDO	2.131.712	-419.239	-428.293	-1.187.841

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO (em milhares de reais)	4º TRIM 2022	3º TRIM 2022	2º TRIM 2022	1º TRIM 2022
ATIVO CIRCULANTE	24.669.017	25.552.751	23.638.201	24.459.674
Disponível	1.291.667	355.929	638.449	2.846.332
Aplicações Financeiras	15.553.668	15.128.505	14.482.679	13.983.864
Créditos de Oper com Pl. de Assit. à Saúde	3.691.865	3.393.979	2.830.847	2.684.996
Créditos de Oper. Assit. à Saúde Não Relac com Pl. de Saúde da Ops	1.430.309	3.658.144	2.663.095	2.011.080
Créditos Tributários e Previdenciários	955.370	1.215.229	1.159.853	1.104.927
Bens e Títulos a Receber	1.660.876	1.712.589	1.755.681	1.656.154
Despesas Antecipadas	55.360	74.024	89.480	148.672
Conta-Corrente com Cooperados	29.902	14.351	18.117	23.649
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.722.681	26.500.532	26.454.949	26.922.663
Realizável a Longo Prazo	1.813.925	1.813.370	1.804.200	1.804.200
Títulos e Créditos a Receber		0	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.813.925	1.813.370	1.804.200	1.804.200
Investimentos	5.258.391	5.268.471	5.350.408	5.735.383
Imobilizado	18.602.047	18.311.525	18.129.164	18.132.404
Intangível	1.048.318	1.107.165	1.171.177	1.250.676
TOTAL DO ATIVO	51.391.698	52.053.283	50.093.150	51.382.337

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO (em milhares de reais)	4º TRIM 2022	3º TRIM 2022	2º TRIM 2022	1º TRIM 2022
PASSIVO CIRCULANTE	-19.212.988	-20.613.681	-18.094.599	-17.521.263
Provisões Técnicas de Oper de Assit. à Saúde	- 5.379.238	-5.238.504	-4.227.016	-4.317.651
Débitos de Oper de Assit. à Saúde	- 293.059	-642.676	-539.764	-565.175
Débitos com Operac de Assit. à Saúde Não Relac com Pl de Saúde da Ops	- 1.999.722	-2.168.833	-1.984.169	-1.832.070
Provisões	-	-321.519	-321.519	-321.519
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	- 1.442.671	-1.421.662	-1.385.775	-1.259.728
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	- 2.112.279	-2.430.154	-1.560.916	-1.561.534
Débitos Diversos	- 7.825.818	-8.230.134	-7.915.240	-7.484.256
Conta-Corrente de Cooperados	- 160.200	-160.200	-160.200	-179.331
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	- 5.477.593	-3.336.582	-3.955.395	-5.074.633
Provisões Técnicas de Oper de Assit. à Saúde	- 296.823	-303.972	-240.445	-247.578
Provisões para Ações Cíveis e Trabalhistas	- 468.221	-486.528	-520.687	-814.782
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	- 1.327.643	-1.327.643	-2.200.848	-2.153.643
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	- 2.400.310	-127.167	-343.044	-728.260
Débitos Diversos	- 984.597	-1.091.272	-650.371	-1.130.371
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	- 26.701.117	-28.103.019	-28.043.156	-28.786.441
Capital Social / Patrimônio Social	- 7.862.253	-7.862.253	-7.777.073	-7.777.073
Reservas	- 18.838.864	-19.821.528	-19.821.528	-19.821.528
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0,00	-419.239	-444.556	-1.187.841
TOTAL DO PASSIVO	-51.391.698	-52.053.283	-50.093.150	-51.382.337