

INDICADORES ECONÔMICOS FINANCEIROS

TRIMESTRAL	4º TRIM 2021
DM - Índice de Sinistralidade	74,40%
DA - Índice de Despesas de Administrativa	15,10%
DC - Índice de Despesas de Comercialização	0,20%
MARG. EBIT - Marg. Lucro Antes de Juros e Impostos	6,30%
MARG. EBITDA - Marg. Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização	6,38%
IRF - Índice de Resultado Financeiro	-0,50%
VC - Variação de Custos	23,80%
PMRC - Prazo Médio de Recebimento de Contraprestação	2
PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos	8
ANUAL	2021
MLL - Margem de Lucro Líquido	4,20%
ROE - Taxa de Retorno sobre o Patrimônio Líquido	13,30%
ROA - Taxa de Retorno sobre o Ativo Total	7,30%
COMBA - Índice Combinado Ampliado	0,90%
LC - Liquidez Corrente	1,49
CT/CP - Captial de Terceiros sobre o Captial Próprio	81,00%
ENDIVCP - Índice de Endividamento de Curto Prazo	74,60%
ENDIV - Índice de Endividamento	81,00%

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (em milhares de reais)	4º TRIM 2021
Contraprest Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assit à Saúde	-90.489.022
Receitas com Oper de Assit. à Saúde	-92.314.172
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	-92.306.515
Variação das Provisões Técnicas de Oper de Assit. à Saúde	-7.657
(-) Tributos Diretos de Oper com Pl. de Assit à Saúde da Ops	1.825.150
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.853.324
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.211.241
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-357.918
RESULTADO DAS Oper COM Pl. DE Assit. À SAÚDE	-24.635.698
Outras Receitas Operacionais de Pl. de Assit. à Saúde	-93.878
Receitas de Assit. à Saúde Não Relacionadas com Pl. de Saúde da Ops	-12.642.476
RECEITAS OPERACIONAIS DE OUTRAS ATIVIDADES	
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assit. à Saúde	445.558
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assit. à Saúde	3.609.641
Outras Despesas de Oper de Pl. de Assit. à Saúde	2.523.053
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	362.732
Provisão para Perdas Sobre Créditos	723.856
Outras Despesas Oper. de Assit. à Saúde Não Relac. com Pl. de Saúde da Ops	14.038.085
RESULTADO BRUTO	-19.278.768
Despesas de Comercialização	152.348
Despesas Administrativas	14.556.774
Resultado Financeiro Líquido	473.813
Resultado Patrimonial	-96.313
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.192.145
Impostos e Contribuições	-293.271
Participações sobre o Lucro	85.990
RESULTADO LÍQUIDO	-3.812.884

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO (em milhares de reais)	4º TRIM 2021
ATIVO CIRCULANTE	25.835.354
Disponível	4.469.484
Aplicações Financeiras	13.681.548
Créditos de Oper com Pl. de Assit. à Saúde	2.659.954
Créditos de Oper. Assit. à Saúde Não Relac com Pl. de Saúde da Ops	2.104.791
Créditos Tributários e Previdenciários	1.085.562
Bens e Títulos a Receber	1.769.795
Despesas Antecipadas	45.494
Conta-Corrente com Cooperados	18.724
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.207.624
Realizável a Longo Prazo	1.804.200
Títulos e Créditos a Receber	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.804.200
Investimentos	5.735.383
Imobilizado	17.812.019
Intangível	856.022
TOTAL DO ATIVO	52.042.977

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO (em milhares de reais)	4º TRIM 2021
PASSIVO CIRCULANTE	-17.376.132
Provisões Técnicas de Oper de Assit. à Saúde	-4.036.928
Débitos de Oper de Assit. à Saúde	-517.102
Débitos com Operac de Assit. à Saúde Não Relac com Pl de Saúde da Ops	-1.809.346
Provisões	-321.519
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-1.619.351
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-1.545.494
Débitos Diversos	-7.347.059
Conta-Corrente de Cooperados	-179.331
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-5.919.197
Provisões Técnicas de Oper de Assit. à Saúde	-254.702
Provisões para Ações Cíveis e Trabalhistas	-814.782
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-2.114.986
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-1.124.356
Débitos Diversos	-1.610.371
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	-28.747.648
Capital Social / Patrimônio Social	-7.777.073
Reservas	-20.441.735
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-528.841
TOTAL DO PASSIVO	-52.042.977