

INDICADORES ECONÔMICOS FINANCEIROS

TRIMESTRAL

1° T 2024

2° T 2024

DM - Índice de Sinistralidade	71,8	76
DA - Índice de Despesas de Administrativa	17,49	17,19
DC - Índice de Despesas de Comercialização	0,51	0,62
MARG. EBIT - Marg. Lucro Antes de Juros e Impostos	-0,12%	-1,92%
MARG. EBITDA - Marg. Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização	6,59%	-2,84%
IRF - Índice de Resultado Financeiro	2,20%	2,00%
VC - Variação de Custos	0,26%	-4,14%
PMRC - Prazo Médio de Recebimento de Contraprestação	2	2
PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos	11	9

ANUAL

2023

2024

MLL - Margem de Lucro Líquido	0,80%	
ROE - Taxa de Retorno sobre o Patrimônio Líquido	2,40%	
ROA - Taxa de Retorno sobre o Ativo Total	1,30%	
COMBA - Índice Combinado Ampliado	0,88	
LC - Liquidez Corrente	1,20	
CT/CP - Captial de Terceiros sobre o Captial Próprio	92,90%	
ENDIVCP - Índice de Endividamento de Curto Prazo	85,60%	
ENDIV - Índice de Endividamento	48,20%	

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (em milhares de reais)	1ºT 2024	2ºT 2024
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-21.430.141,92	-43.162.709,13
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-21.816.887,69	-43.842.513,81
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	-21.815.817,68	-43.840.356,19
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.070,01	-2.157,62
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	386.745,77	679.804,68
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.924.519,75	31.790.734,95
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.353.800,97	31.584.665,18
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-429.281,22	206.069,77
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-7.505.622,17	-11.371.974,18
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-12.287,60	-24.176,24
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-3.317.551,45	-6.868.681,89
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-575.113,62	-1.261.000,51
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	92.976,44	200.375,45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	943.366,95	2.310.342,81
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	158.161,33	235.732,18
Provisão para Perdas Sobre Créditos	274.319,51	667.972,16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	510.886,11	1.406.638,47
RESULTADO BRUTO	4.771.463,88	9.674.892,43
Despesas de Comercialização	-5.602.767,57	-7.340.222,13
Despesas Administrativas	128.715,99	290.532,34
Resultado Financeiro Líquido	3.649.518,86	7.356.597,18
Resultado Patrimonial	-304.154,45	-601.674,44
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-271.712,69	-271.712,69
Impostos e Contribuições	-2.400.399,86	-566.479,74
Participações sobre o Lucro	-187.469,34	238.522,31
RESULTADO LÍQUIDO	-90.540,58	104.589,23

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO (em milhares de reais)	1ºT 2024	2ºT 2024
ATIVO CIRCULANTE	26.456.178,65	25.832.665,85
Disponível	711.941,61	519.645,51
Aplicações Financeiras	16.316.393,94	16.715.683,63
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.716.403,82	3.210.558,67
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.227.042,94	2.170.124,16
Créditos Tributários e Previdenciários	1.110.092,47	661.070,52
Bens e Títulos a Receber	2.292.078,22	2.478.741,48
Despesas Antecipadas	29.344,66	10.882,42
Conta-Corrente com Cooperados	52.880,99	65.959,46
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.298.502,94	27.096.815,99
Realizável a Longo Prazo	1.652.073,50	1.652.073,50
Títulos e Créditos a Receber	1.652.073,50	1.652.073,50
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.817.344,21	6.461.906,55
Investimentos	18.137.276,60	18.359.534,84
Imobilizado	691.808,63	623.301,10
Intangível	52.754.681,59	52.929.481,84
TOTAL DO ATIVO	52.754.681,59	52.929.481,84

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO (em milhares de reais)	1ºT 2024	2ºT 2024
PASSIVO CIRCULANTE	-19.283.573,55	-20.337.387,11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.559.187,35	-5.882.406,85
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	-240.015,52	-219.949,32
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-2.181.187,59	-2.118.704,82
Provisões	-1.136.599,89	-238.522,31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-1.415.289,96	-1.441.319,96
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-1.743.086,95	-2.660.545,62
Débitos Diversos	-6.888.842,86	-7.656.574,80
Conta-Corrente de Cooperados	-119.363,43	-119.363,43
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-4.095.225,28	-3.956.176,58
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-105.927,61	-98.218,73
Provisões para Ações Cíveis e Trabalhistas	-254.624,27	-272.419,32
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-1.327.642,76	-1.327.642,76
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-2.317.909,94	-2.180.025,07
Débitos Diversos	-89.120,70	-77.870,70
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	-29.375.882,76	-28.635.918,15
Capital Social / Patrimônio Social	-7.747.532,65	-7.747.532,65
Reservas	-19.505.960,17	-19.505.960,17
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.122.389,94	-1.382.425,33
TOTAL DO PASSIVO	-52.754.681,59	-52.929.481,84