

INDICADORES ECONÔMICOS FINANCEIROS				
TRIMESTRAL	1° T 2024	2° T 2024	3° T 2024	4° T 2024
DM - Índice de Sinistralidade	71,8	76	77,8	81,2
DA - Índice de Despesas de Administrativa	17,49	17,19	17,07	18,16
DC - Índice de Despesas de Comercialização	0,51	0,62	0,63	0,7
MARG. EBIT - Marg. Lucro Antes de Juros e Impostos	-0,12%	-1,92%	-2,90%	-1,72%
MARG. EBITDA - Marg. Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização	6,59%	-2,84%	-3,77%	-2,66%
IRF - Índice de Resultado Financeiro	2,20%	2,00%	1,80%	6,40%
VC - Variação de Custos	0,26%	-4,14%	-7,13%	-3,83%
PMRC - Prazo Médio de Recebimento de Contraprestação	2	2	3	3
PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos	11	9	9	18
ANUAL	2024	2025		
MLL - Margem de Lucro Líquido	0,70%			
ROE - Taxa de Retorno sobre o Patrimônio Líquido	0,70%			
ROA - Taxa de Retorno sobre o Ativo Total	0,21%			
COMBA - Índice Combinado Ampliado	1,069			
LC - Liquidez Corrente	1,33			
CT/CP - Captial de Terceiros sobre o Captial Próprio	119,90%			
ENDIVCP - Índice de Endividamento de Curto Prazo	74%			
ENDIV - Índice de Endividamento	54,50%			

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (em milhares de reais)	1ºT 2024	2ºT 2024	3ºT 2024	4ºT 2024
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-21.430.141,92	-43.162.709,13	-69.477.615,16	-87.005.945,23
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-21.816.887,69	-43.842.513,81	-65.795.709,05	-88.388.254,04
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	-21.815.817,68	-43.840.356,19	-65.792.446,67	-88.383.869,49
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.070,01	-2.157,62	-3.262,38	-4.384,55
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	386.745,77	679.804,68	-3.681.906,11	1.382.308,81
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.924.519,75	31.790.734,95	56.372.595,32	70.630.360,46
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.353.800,97	31.584.665,18	56.073.195,66	70.168.485,30
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-429.281,22	206.069,77	299.399,66	461.875,16
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-7.505.622,17	-11.371.974,18	-13.105.019,84	-16.375.584,77
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-12.287,60	-24.176,24	-26.751,99	-26.911,99
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-3.317.551,45	-6.868.681,89	-9.338.912,50	-11.047.186,70
	-575.113,62	-1.261.000,51	-2.201.284,27	-3.732.936,32
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	92.976,44	200.375,45	242.384,89	272.137,52
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	943.366,95	2.310.342,81	2.354.287,18	4.321.373,56
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	158.161,33	235.732,18	292.620,92	1.237.320,91
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	274.319,51	667.972,16	926.989,96	1.264.507,61
Provisão para Perdas Sobre Créditos	510.886,11	1.406.638,47	1.134.676,30	1.819.545,04
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	4.771.463,88	9.674.892,43	12.463.366,74	17.116.866,34
RESULTADO BRUTO	-5.602.767,57	-7.340.222,13	-9.611.929,79	-9.472.242,36
Despesas de Comercialização	128.715,99	290.532,34	457.530,84	606.289,36
Despesas Administrativas	3.649.518,86	7.356.597,18	12.026.326,07	15.906.522,45
Resultado Financeiro Líquido	-304.154,45	-601.674,44	-779.748,60	-5.567.829,80
Resultado Patrimonial	-271.712,69	-271.712,69	-1.805.706,28	-2.178.771,62
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.400.399,86	-566.479,74	286.472,24	-706.031,97
Impostos e Contribuições	-187.469,34	238.522,31	238.522,31	408.678,41
Participações sobre o Lucro	-90.540,58	104.589,23	104.589,23	104.589,23
RESULTADO LÍQUIDO	-2.122.389,94	-909.591,28	629.583,78	-192.764,33

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO (em milhares de reais)	1ºT 2024	2ºT 2024	3ºT 2024	4ºT 2024
ATIVO CIRCULANTE	26.456.178,65	25.832.665,85	28.995.389,88	32.485.878,83
Disponível	711.941,61	519.645,51	4.758.387,11	3.336.754,55
Aplicações Financeiras	16.316.393,94	16.715.683,63	17.132.138,32	17.504.991,50
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.716.403,82	3.210.558,67	1.702.948,23	3.187.967,26
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.227.042,94	2.170.124,16	1.759.124,24	3.624.285,70
Créditos Tributários e Previdenciários	1.110.092,47	661.070,52	711.115,68	711.649,21
Bens e Títulos a Receber	2.292.078,22	2.478.741,48	2.723.061,59	3.940.136,20
Despesas Antecipadas	29.344,66	10.882,42	106.955,11	86.008,10
Conta-Corrente com Cooperados	52.880,99	65.959,46	101.659,60	94.086,31
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.298.502,94	27.096.815,99	27.596.921,88	28.073.027,24
Realizável a Longo Prazo	1.652.073,50	1.652.073,50	1.652.073,50	1.652.073,50
Títulos e Créditos a Receber	1.652.073,50	1.652.073,50	1.652.073,50	1.652.073,50
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.652.073,50	1.652.073,50	1.652.073,50	1.652.073,50
Investimentos	5.817.344,21	6.461.906,55	6.622.738,54	6.938.318,80
Imobilizado	18.137.276,60	18.359.534,84	18.767.209,08	19.003.804,51
Intangível	691.808,63	623.301,10	554.900,76	478.830,43
TOTAL DO ATIVO	52.754.681,59	52.929.481,84	56.592.311,76	60.558.906,07

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO (em milhares de reais)	1ºT 2024	2ºT 2024	3ºT 2024	4ºT 2024
PASSIVO CIRCULANTE	-19.283.573,55	-20.337.387,11	-22.051.126,25	-24.443.952,50
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5.559.187,35	-5.882.406,85	-6.179.740,13	-8.159.838,93
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	-240.015,52	-219.949,32	-1.092.294,18	-1.224.620,78
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-2.181.187,59	-2.118.704,82	-2.576.169,59	-1.231.260,20
Provisões	-1.136.599,89	-238.522,31	-238.522,31	-408.678,41
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-1.415.289,96	-1.441.319,96	-1.769.351,79	-1.930.913,94
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-1.743.086,95	-2.660.545,62	-1.889.251,70	-4.355.529,37
Débitos Diversos	-6.888.842,86	-7.656.574,80	-8.186.433,12	-7.040.458,54
Conta-Corrente de Cooperados	-119.363,43	-119.363,43	-119.363,43	-92.652,33
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-4.095.225,28	-3.956.176,58	-7.856.079,22	-8.603.907,42
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-105.927,61	-98.218,73	-90.492,49	-82.748,62
Provisões para Ações Cíveis e Trabalhistas	-254.624,27	-272.419,32	-272.419,32	-1.325.710,90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-1.327.642,76	-1.327.642,76	-1.327.642,76	-1.327.642,76
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-2.317.909,94	-2.180.025,07	-6.091.403,95	-5.812.434,44
Débitos Diversos	-89.120,70	-77.870,70	-74.120,70	-55.370,70
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	-29.375.882,76	-28.635.918,15	-26.685.106,29	-27.541.046,15
Capital Social / Patrimônio Social	-7.747.532,65	-7.747.532,65	-7.808.729,90	-7.842.321,65
Reservas	-19.505.960,17	-19.505.960,17	-19.505.960,17	-18.840.331,65
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.122.389,94	-1.382.425,33	629.583,78	-858.392,85
TOTAL DO PASSIVO	-52.754.681,59	-52.929.481,84	-56.592.311,76	-60.588.906,07