

INDICADORES ECONÔMICOS FINANCEIROS

TRIMESTRAL	1º T 2025	2º T 2025
DM - Índice de Sinistralidade	78,6	80,3
DA - Índice de Despesas de Administrativa	18,81	18,60
DC - Índice de Despesas de Comercialização	0,72	0,70
MARG. EBIT - Marg. Lucro Antes de Juros e Impostos	-6,00%	-3,90%
MARG. EBITDA - Marg. Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização	-4,90%	-2,50%
IRF - Índice de Resultado Financeiro	6,18%	8,40%
VC - Variação de Custos	19,97%	7,43%
PMRC - Prazo Médio de Recebimento de Contraprestação	1	1
PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos	15	14
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 - Capital de Terceiros sobre o Capital 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 2025	2ºT 2025
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-20.993.757,68	-42.811.069,20
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-21.272.619,82	-43.191.367,55
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	-21.271.478,82	-43.189.066,72
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.141,00	-2.300,83
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	278.862,14	380.298,35
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.469.547,46	34.321.821,64
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.837.739,31	34.678.650,46
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-368.191,85	-356.828,82
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-4.524.210,22	-8.489.247,56
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-310,00	-520,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-1.768.510,94	-3.849.270,44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.583.374,76	-2.806.810,85
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	65.780,83	203.520,59
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	543.107,82	885.870,97
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	51.056,00	101.587,33
Provisão para Perdas Sobre Créditos	282.576,98	524.857,74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	209.474,84	259.425,90
RESULTADO BRUTO	4.630.657,15	8.861.130,77
Despesas de Comercialização	-2.636.860,12	-5.195.326,52
Despesas Administrativas	141.580,91	298.911,28
Resultado Financeiro Líquido	4.151.455,79	8.480.099,49
Resultado Patrimonial	-129.318,92	-2.367.843,38
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-268.026,25	-1.535.848,13
Impostos e Contribuições	1.258.831,41	-320.007,26
Participações sobre o Lucro	122.666,29	15.043,05
RESULTADO LÍQUIDO	130.950,15	166.083,54
	1.512.447,85	-138.880,67

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO (em milhares de reais)	1ºT 2025	2ºT 2025
ATIVO CIRCULANTE	29.269.802,22	30.168.978,70
Disponível	684.620,20	358.356,30
Aplicações Financeiras	18.031.594,56	18.554.877,45
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.673.960,98	2.916.528,67
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.239.745,01	3.857.479,34
Créditos Tributários e Previdenciários	752.382,63	1.680.192,55
Bens e Títulos a Receber	2.709.978,84	2.695.585,60
Despesas Antecipadas	65.347,10	43.728,12
Conta-Corrente com Cooperados	112.172,90	62.230,67
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.073.776,55	30.504.134,23
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	7.042.916,31	7.656.643,21
Investimentos	19.834.484,96	20.734.104,10
Imobilizado	544.301,78	461.313,42
Intangível		
TOTAL DO ATIVO	58.343.578,77	60.673.112,93

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO (em milhares de reais)	1ºT 2025	2ºT 2025
PASSIVO CIRCULANTE	-24.365.618,41	-25.521.407,95
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-7.163.269,53	-7.020.969,28
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	-1.392.147,03	-1.666.642,80
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-1.291.623,43	-1.304.179,58
Provisões	-531.344,70	-46.495,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-1.566.507,39	-1.236.962,45
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-4.332.906,42	-5.028.062,43
Débitos Diversos	-7.995.167,58	-9.136.726,62
Conta-Corrente de Cooperados	-92.652,33	-81.369,79
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-7.941.462,98	-7.463.879,08
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-75.394,29	-68.233,74
Provisões para Ações Cíveis e Trabalhistas	-1.293.058,12	-1.310.765,90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-1.327.642,76	-1.327.642,76
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-5.189.997,11	-4.701.865,98
Débitos Diversos	-55.370,70	-55.370,70
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	-26.036.497,38	-27.687.825,90
Capital Social / Patrimônio Social	-7.850.220,73	-7.850.220,73
Reservas	-19.698.724,50	-19.698.724,50
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.512.447,85	-138.880,67
TOTAL DO PASSIVO	-58.343.578,77	-60.673.112,93