

1. Margem de Lucro Líquida (MLL)												
	jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22	jun/22	jul/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22
Resultado Líquido	(64.808.421,21)	14.880.440,32	28.013.866,78	15.243.041,20	(123.439.404,88)	(131.933.957,34)	(12.417.449,01)	5.602.597,51	4.211.000,72	3.055.154,39	100.167.532,70	182.348.831,96
Contraprestações Efetivas	493.575.901,46	482.015.769,75	505.025.476,77	511.264.359,28	500.855.877,87	541.623.902,66	528.739.224,95	771.560.620,83	435.616.120,54	552.644.039,21	571.727.264,26	607.346.415,97
MLL MÊS	-13,1%	3,1%	5,5%	3,0%	-24,6%	-24,4%	-2,3%	0,7%	1,0%	0,6%	17,5%	30,0%
MLL ACUMULADO	-13,1%	-5,1%	-1,5%	-0,3%	-5,2%	-8,6%	-7,7%	-6,2%	-5,5%	-4,9%	-2,7%	0,3%

2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE)												
	jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22	jun/22	jun/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22
Resultado Líquido	(64.808.421,21)	14.880.440,32	28.013.866,78	15.243.041,20	(123.439.404,88)	(131.933.957,34)	(12.417.449,01)	5.602.597,51	4.211.000,72	3.055.154,39	100.167.532,70	182.348.831,96
Patrimônio Líquido	1.382.689.242,45	1.397.564.511,91	1.425.622.806,63	1.440.835.620,08	1.317.370.262,97	1.185.424.058,71	1.172.968.860,23	1.178.577.220,28	1.182.812.121,35	1.185.843.525,36	1.286.011.242,13	1.468.364.875,43
ROE	-4,7%	1,1%	2,0%	1,1%	-9,4%	-11,1%	-1,1%	0,5%	0,4%	0,3%	7,8%	12,4%
MLL ACUMULADO	-4,7%	-3,6%	-1,5%	-0,5%	-9,9%	-22,1%	-23,4%	-22,8%	-22,4%	-22,1%	-12,6%	1,4%

3. Sinistralidade ou DM												
	jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22	jun/22	jul/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22
CCT - 3117	(15.022.284,90)	(14.748.616,51)	(18.466.897,91)	(14.523.654,04)	(19.787.099,82)	6.717.483,08	(17.567.897,14)	(27.511.856,68)	(19.279.442,55)	(17.751.943,45)	(15.823.275,74)	(17.188.137,29)
Eventos Indenizáveis Líquidos + [CCT]	(382.486.766,54)	(358.173.643,82)	(547.784.430,36)	(310.694.903,39)	(699.119.964,37)	(578.826.309,20)	(454.088.198,98)	(686.063.594,18)	(496.462.937,76)	(464.076.985,57)	(313.189.400,27)	(524.800.449,89)
Contraprestações Efetivas + [CCT]	493.575.901,46	482.015.769,75	505.025.476,77	511.264.359,28	500.855.877,87	541.623.902,66	528.739.224,95	771.560.620,83	435.616.120,54	552.644.039,21	571.727.264,26	607.346.415,97
SINISTRALIDADE MÊS	-78,16%	-75,07%	-108,17%	-61,85%	-138,08%	-106,95%	-86,34%	-89,30%	-113,38%	-84,47%	-56,00%	-86,78%
SINISTRALIDADE ACUMULADO	-78,16%	-76,63%	-87,43%	-80,89%	-92,45%	-94,94%	-93,66%	-92,88%	-94,77%	-93,70%	-90,05%	-89,75%

4. Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações (DA)												
	jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22	jun/22	jul/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22
CCT - 3117	(15.022.284,90)	(14.748.616,51)	(18.466.897,91)	(14.523.654,04)	(19.787.099,82)	6.717.483,08	(17.567.897,14)	(27.511.856,68)	(19.279.442,55)	(17.751.943,45)	(15.823.275,74)	(17.188.137,29)
Despesa Administrativa	(34.528.619,55)	(40.586.826,73)	(37.928.836,87)	(44.689.075,55)	(42.730.806,08)	(42.516.182,63)	(45.354.482,54)	(55.457.650,06)	(42.537.727,83)	(45.077.081,97)	(51.342.964,70)	(25.976.502,32)
Contraprestações Efetivas + [CCT]	493.575.901,46	482.015.769,75	505.025.476,77	511.264.359,28	500.855.877,87	541.623.902,66	528.739.224,95	771.560.620,83	435.616.120,54	552.644.039,21	571.727.264,26	607.346.415,97
DA MÊS	-6,79%	-8,17%	-7,25%	-8,50%	-8,21%	-7,95%	-8,30%	-6,94%	-9,35%	-7,90%	-8,74%	-4,16%
DA ACUMULADO	-6,79%	-7,47%	-7,39%	-7,68%	-7,78%	-7,81%	-7,89%	-7,72%	-7,87%	-7,87%	-7,96%	-7,60%

5. Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC)												
	jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22	jun/22	jul/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22
CCT - 3117	(15.022.284,90)	(14.748.616,51)	(18.466.897,91)	(14.523.654,04)	(19.787.099,82)	6.717.483,08	(17.567.897,14)	(27.511.856,68)	(19.279.442,55)	(17.751.943,45)	(15.823.275,74)	(17.188.137,29)
Despesa Comercial	(24.721.272,42)	(23.155.121,56)	(25.854.877,29)	(25.010.611,27)	(33.393.102,15)	(26.553.810,51)	(26.669.349,86)	(18.309.925,29)	(30.504.151,50)	(29.304.838,93)	(34.831.164,02)	(29.555.795,14)
Contraprestações Efetivas 1 + [CCT]	493.575.901,46	482.015.769,75	505.025.476,77	511.264.359,28	500.855.877,87	541.623.902,66	528.739.224,95	771.560.620,83	435.616.120,54	552.644.039,21	571.727.264,26	607.346.415,97
DC MÊS	-4,86%	-4,66%	-4,94%	-4,76%	-6,41%	-4,96%	-4,88%	-2,29%	-6,71%	-5,14%	-5,93%	-4,73%
DC ACUMULADO	-4,86%	-4,76%	-4,82%	-4,81%	-5,13%	-5,10%	-5,07%	-4,57%	-4,77%	-4,81%	-4,92%	-4,90%

6. Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais												
	jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22	jun/22	jul/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22
Outras Receitas Operacionais	3.012.354	5.051.022	3.866.284	3.948.518	21.747.142	8.572.647	7.057.832	32.988.475	113.961.264	5.386.360	(51.398.001)	63.426.511
Outras Despesas Operacionais	(108.602.845)	(146.250.384)	149.151.927	(153.144.214)	90.381.106	(38.666.359)	(27.082.277)	(37.580.201)	9.769.033	(21.955.133)	(35.795.683)	(28.288.655)
CCT - 3117	(15.022.284,90)	(14.748.616,51)	(18.466.897,91)	(14.523.654,04)	(19.787.099,82)	6.717.483,08	(17.567.897,14)	(27.511.856,68)	(19.279.442,55)	(17.751.943,45)	(15.823.275,74)	(17.188.137,29)
Eventos Indenizáveis Líquidos+[CCT]+Despesa Comercial+Despesa Administrativa+Outras Despesas Operacionais	(565.361.788,85)	(582.914.592,69)	(480.883.115,32)	(548.062.457,98)	(704.649.866,45)	(679.845.177,83)	(570.762.205,15)	(824.923.226,94)	(579.015.226,74)	(578.165.982,55)	(450.982.487,79)	(625.809.539,19)
Contraprestações Efetivas+[CCT]+Outras Receitas Operacionais	511.610.540,66	501.815.408,37	527.358.658,44	529.736.531,69	542.390.120,00	543.479.066,50	553.364.954,19	832.060.952,81	568.856.826,74	575.782.343,16	536.152.539,03	687.961.063,83
DOP MÊS	-110,51%	-116,16%	-91,19%	-103,46%	-129,92%	-125,09%	-103,14%	-99,14%	-101,79%	-100,41%	-84,11%	-90,97%
DOP ACUMULADO	-110,51%	-113,31%	-105,74%	-105,15%	-110,29%	-112,84%	-111,39%	-109,15%	-108,33%	-107,53%	-105,51%	-104,06%

7. Índice de Resultado Financeiro (IRF)

	jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22	jun/22	jul/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22
Resultado Financeiro Líquido	(21.367.729)	21.243.882	(4.128.317)	37.306.431	2.230.354	5.830.096	2.935.598	(378.755)	5.798.156	(412.667)	6.100.131	10.788.725
Contraprestações Efetivas 1 + [CCT]	508.598.186	496.764.386	523.492.375	525.788.013	520.642.978	534.906.420	546.307.122	799.072.478	454.895.563	570.395.983	587.550.540	624.534.553
IRF MÊS	-4,20%	4,28%	-0,79%	7,10%	0,43%	1,09%	0,54%	-0,05%	1,27%	-0,07%	1,04%	1,73%
IRF ACUMULADO	-4,20%	-0,01%	-0,28%	1,61%	1,37%	1,32%	1,20%	0,98%	1,01%	0,90%	0,91%	0,99%

8. Liquidez Corrente (LC)

	jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22	jun/22	jul/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22
Ativo circulante	2.241.549.888	2.288.749.067	2.099.733.399	2.258.208.538	2.273.497.633	2.246.555.609	2.199.072.840	2.293.816.660	2.194.363.176	2.185.858.860	2.186.518.929	2.337.236.259
Passivo Circulante	1.241.976.948	1.418.931.974	1.213.023.213	1.287.603.936	1.420.189.079	1.509.253.192	1.458.064.732	1.591.787.551	1.466.946.047	1.445.938.402	1.470.777.771	1.478.428.947
LC	1,80	1,61	1,73	1,75	1,60	1,49	1,51	1,44	1,50	1,51	1,49	1,58

9. Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP)

	jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22	jun/22	jun/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22
Passivo Circulante + Passivo Não Circulante	1.965.762.643	2.107.803.668	1.980.832.509	2.058.258.983	2.195.820.825	2.291.292.154	2.249.410.717	2.402.770.821	2.287.161.547	2.290.799.301	2.324.512.480	2.365.944.469
Patrimônio Líquido	1.382.689.242	1.397.564.512	1.425.622.807	1.440.835.620	1.317.370.263	1.185.424.059	1.172.968.860	1.178.577.220	1.182.812.121	1.185.843.525	1.286.011.242	1.468.364.875
Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP)	1,42	1,51	1,39	1,43	1,67	1,93	1,92	2,04	1,93	1,93	1,81	1,61

10. Prazo Médio de Contraprestações a receber (PMCR)

	jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22	jun/22	jul/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22
Crédito ops de saúde	567.926.038	661.444.491	583.244.944	639.706.210	542.045.602	595.367.374	571.080.318	556.680.326	587.812.840	557.841.496	616.045.605	563.659.385
Contraprestações Efetivas	6.062.175.601	6.091.380.503	6.120.432.322	6.168.641.652	6.143.013.381	6.153.290.253	6.211.694.882	6.480.073.503	6.412.132.155	6.418.222.957	6.448.040.809	6.501.994.974
Prazo Médio de Contraprestações a receber (PMCR) (Mês)	33,73	39,09	34,31	37,33	31,77	34,83	33,10	30,93	33,00	31,29	34,39	31,21
	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360

11. Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE)

	jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22	jun/22	jul/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22
Eventos a Liquidar	302.046.861	367.671.945	243.347.819	264.004.245	294.229.315	410.967.287	340.313.050	354.326.528	294.001.544	338.539.468	269.349.569	257.402.339
Eventos Indenizáveis Líquidos	5.064.123.095	5.028.967.550	5.157.233.228	5.061.697.644	5.295.865.134	5.423.018.441	5.492.407.021	5.737.471.570	5.810.073.237	5.776.765.095	5.716.766.610	5.815.767.584
Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE)	21,47	26,32	16,99	18,78	20,00	27,28	22,31	22,23	18,22	21,10	16,96	15,93
	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360

12. Variação de Custos (VC)

	jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22	jun/22	jul/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22
Eventos indenizáveis per capita de cada ano = Eventos indenizáveis Líquidos+[CCT]- Variação da PEONA/Total de Benefícios	-0,39	-0,42	-0,35	-0,40	-0,31	-0,29	-0,29	-0,26	-0,26	-0,27	-0,29	-0,27
Eventos Indenizáveis per capita do ano atual	-190	-182	-211	-196	-225	-233	-232	-245	-245	-244	-235	-237
Eventos Indenizáveis per capita do ano anterior	-312	-317	-324	-326	-327	-328	-328	-330	-330	-333	-333	-326